



مجلة

مركز صالح كامل

للاقتصاد الإسلامي

جامعة الأزهر

السنة الثالثة - العدد التاسع ١٤٢٠ هجرية - ١٩٩٩ م

مجلة

مركز صالح كامل

للاقتصاد الإسلامي

جامعة الأزهر

السنة الثالثة - العدد التاسع ١٤٢٠ هجرية - ١٩٩٩ م

العدد التاسع الفترة من

سبتمبر - أكتوبر - نوفمبر - ديسمبر ١٩٩٩م

مَجَلَّة

مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي

بجامعة الأزهر

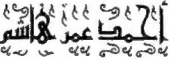
مجلة دورية علمية محكمة

يصدرها

مركز صالح عبد الله كامل

للاقتصاد الإسلامي بجامعة الأزهر

رئيس مجلس الإدارة

فضيلة الأستاذ الدكتور /  محمد الشربيني رئيس جامعة الأزهر

رئيس التحرير

الأستاذ الدكتور /  محمد الشربيني مدير المركز

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تصدير

بحمد الله وتوفيقه تستمر المجلة العلمية للمركز في الصدور بانتظام،
 فيها هو العدد التاسع الذي نختم به السنة الثالثة للمجلة في اسمها الجديد "مجلة
 مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي" وكعادة المجلة في تنوعها يحتوى هذا
 العدد على أربعة بحوث محكمة في الاقتصاد والتمويل والمحاسبة والضرائب،
 إلى جانب الجزء الخاص بامقالات وعرض رسالة جامعية، كما أن التنوع
 يمتد ليعطى العالم الإسلامي فيشارك في البحوث أستاذين من المملكة العربية
 السعودية، والأردن .. والمجلة بهذا الشكل وبحمد الله تعالى وتوفيقه تلاقى
 قبولاً سواء في البحوث التي ترد للنشر فيها أو في توزيعها على المؤسسات
 العملية على مستوى العالم الإسلامي وهو ما يجعلنا نشعر بالمسؤولية
 عن الاستمرار المنتظم في إصدارها وعن التطوير المستمر نحو الأفضل
 وذلك لن يتأتى إلا بجهود المخلصين لنشر الاقتصاد الإسلامي من السادة
 الباحثين والقراء الأعزاء ولذلك ندعوهم جميعاً إلى الاسهام بأية ملاحظات
 تعمل على رقى مجلتهم وتقدمها لأن ذلك يصب في النهاية في خدمة الإسلام
 والمسلمين.

نسأل الله أن يوفق الجميع وهو حسبنا ونعم الوكيل

أ.د. محمد عبد الحليم عمر

مدير المركز

ورئيس تحرير المجلة

البحوث الرئيسية

الإجارة المنتهية بالتملك - المشاركة المتناقضة

من الأدوات المالية الإسلامية لتمويل المشروعات

للدكتور/ شوقي أحمد دنيا^(١)

أصبح موضوع التمويل من أهم الموضوعات الاقتصادية المطروحة في محافل الفكر وفي ساحات التطبيق، لما له من آثار بالغة الأهمية على قضية التنمية من جهة ولما يثيره من قضايا ومسائل تتطلب المزيد من النظر والتأمل من جهة ثانية^(٢).

ومعروف أن نظام التمويل القائم هو فرع أو مؤسس على النظام الاقتصادي القائم، ولذلك نجد العديد من الأنظمة والهيكل التمويلية لوجود العديد من الأنظمة الاقتصادية، وبرغم أن كل الأنظمة أو الهياكل التمويلية تشترك في مقومات عامة، ففيها جميعاً نجد الأدوات التمويلية كما نجد المؤسسات التمويلية وكذلك الأسواق المالية، وأخيراً طريقة وكيفية عمل النظام أو الهيكل المالي. وبرغم ذلك فإن الأنظمة المالية تتمايز عن بعضها البعض من حيث طبيعة هذه المقومات. وخاصة ما يتعلق بالأدوات، فقد نجد أدوات في بعض الأنظمة ولا نجدها في أنظمة أخرى، وكذلك ما يتعلق

(١) أستاذ الاقتصاد الإسلامي - جامعة الأزهر

(٢) البنك الدولي، تقرير عن التنمية في العالم ١٩٨٩، ص ٤١، ف. ف بهات، تحسين

الهيكل المالي في البلدان النامية مجلة التمويل والتنمية صندوق النقد الدولي، عدد

يونيو ١٩٨٦، ص ٢٠.

بطريقة عمل النظام المالى، فغالبا ما نجد تغايرا بين هذا وذلك فى الضوابط الحاكمة لعمل النظام.

والجميع يسعى ويمتهدف تحقيق مبدأ الكفاءة والفعالية والذى يقضى بتوظيف الموارد والطاقات المتاحة فى المجالات السليمة وبالطريقة المثلى^(١)، والكل يزعم أنه يحقق هذا الهدف على الوجه الأمثل.

وموضوع هذه الورقة هو دراسة أداتين من أدوات التمويل المستخدمة فى تمويل المشروعات فى كل من الاقتصاد الوضعى والاقتصاد الإسلامى، وهما المشاركة المتنافسة والإجارة المنتهية بالتملك. وسوف نتناول الدراسة فى كل منها الأبعاد الاقتصادية من حيث الأهمية والمشكلات، وكذلك الأبعاد الشرعية، من حيث مدى القبول الشرعى لكل منها، وسوف نقدم لذلك بنظرة عامة فى أدوات التمويل الإسلامية. وقد كان من المخطط أن تحتوى الدراسة على بعد عملى نتناول فيه بشكل تحليلى مفصل هاتين الأداتين فى البينق العلمى، لا سيما من قبل بعض المصارف الإسلامية تتعرف من خلال البيانات والوثائق والعمليات على ما تم حىال كل أداة وكيف كانت فعاليتها وما هى التحديات والمشكلات التى واجهت استخدامها فى عمليات التمويل والاستثمار.

(١) د. سمير مرشد، مفهوم الكفاءة والفعالية فى نظرية الإدارة العامة، مجلة الاقتصاد والإدارة، جامعة الملك عبد العزيز، جدة، مجلد ١، ١٩٩٤هـ، د. أحمد موسى، مؤشرات تقييم الأداء فى قطاع الأعمال، دار النهضة العربية، القاهرة، ١٩٧٢، ص ٥٢٨، د. محمد مبارك حجبر، الكفاءة الاقتصادية، مكتبة الانجلو، القاهرة، ص ١٠٠، ومابعدها، البنك النولى، تقرير التنمية عن العام ١٩٨٩، ص ٥٩.

وبالطبع فإن تحقق ذلك على الوجه المنشود هو رهين بيانات مفصلة
موثقة تكون تحت يد الباحث، وقد بذل الباحث في سبيل ذلك جهوداً مضنية
عاد بعدها - ويكل أسف - بخفي حنين، ومن هنا إعتدنا على التحليل النظري
وعلى بعض القرائن والشواهد المتاحة مع إيماننا بأن ذلك غير كافٍ لتقديم
دراسة علمية طيبة في هذا الموضوع.

القسم الأول: أدوات التمويل الإسلامية نظرة عامة

ما نقصد إليه هنا هو التعريف بأهم خصائص أدوات التمويل الإسلامية، حيث إن التعرف الجيد على طبيعة هذه الأدوات يؤثر جوهرياً في طريقة استخدامها الاستخدام الذي يتفق وخصائصها، الأمر الذي يكسبه فعالية ما كانت لتحقيق له في غيبة هذه المعرفة، ولنا في حاجة إلى التذكير بأننا في هذه العجالة السريعة لن تقدم معرفة محيطية بهذه الخصائص، إذ إن ذلك يتطلب تناول كل أداة على حدة من جهة ثم تناول هذه الأدوات مجتمعة من جهة ثانية، والمقصود هنا هو مجرد التذكير السريع بهذه الخصائص على المستوى التجميعي، ومما ننشده من وراء ذلك تحديد العلاقة الصحيحة بين أدوات التمويل الإسلامية والمصارف الإسلامية، حيث يبدو للمتأمل في هذه العلاقة أن فيها جنوحاً أسهم إلى حد كبير في تواضع وتطامن نطاق وكفاءة وفعالية هذه الأدوات، كما حمل المصارف على ولوج طرق ومساالك بمويلية ليست بعيدة عن الشبهات من ناحية وعن القصور العملى من ناحية أخرى، الأمر الذى وضع هذه المصارف فى وضع المدان.

١- مفهوم التمويل:

ومن المهم بداية أن نشير إلى مفهوم التمويل وأهميته، والملاحظ أنه برغم شيوع هذا المصطلح "Finance" أو "Financing" فى مختلف المحافل المتخصصة وغيرها، وبرغم وضوح المفهوم العام له فإن المفهوم العلمى الدقيق يشوبه قدر من الغموض، مرجعه إلى أمور عديدة، منها، اختلاف هوية المتداولين له، فهناك علماء الإدارة وهناك الاقتصاديون وهناك رجال المصارف والمال وهناك المحاسبون وهناك القاتونيون، ولكل نظرته

الخاصة، فهل هو مطلق تكدير الموارد المطلوبة، بغض النظر عن مصدرها وعن مقصده من ذلك؟ أم هو تكدير مخصوص لهذه الموارد يقتصر على كون المقدم لها غير طلبها؟ وهل فى تلك الحاجة الأخيرة يستدعى الأمر إشغال ذمة الطالب بقيمة مالية مؤجلة للمقدم للأموال؟ أم لا يتطلب الأمر ذلك؟ وباعتماد المفهوم الواسع للتمويل نجدنا أمام العديد من نماذج وصور هذا التمويل، فهناك التمويل الذاتى، وهناك التمويل الغيرى، وهناك التمويل المباشر، وهناك التمويل غير المباشر، وهناك التمويل الخيرى أو التبرعى، وهناك التمويل التجارى وهناك التمويل الائتمانى "المالى"، وهناك التمويل المخاطر، وهناك التمويل المضمون.. الخ^(١). بينما لو أخذنا بصورة أو بأخرى من المفاهيم الضيقة للتمويل لخرجت بعض هذه الصور من نطاق العملية التمويلية، ومع التسليم بتفاوت أهمية هذه الصور التمويلية فى الحياة العملية.

(١) د. جميل أحمد توفيق، د. محمد الحناوى، الإدارة المالية، دار الجامعات المصرية، الاسكندرية ١٩٨٣، ص. ٥٠، وما بعدها، د. سيد الهوارى، الاستثمار والتمويل، مكتبة عين شمس، القاهرة، ص ٢٣٧، وما بعدها.

F. Weston & Brigham Essentials of Managerial finance" New York: Holt, rinehart & Winston, 1972, P. 201- FF.

د. منذر قحف، مفهوم التمويل فى الاقتصاد الإسلامى، المعهد الإسلامى للبحوث والتدريب، البنك الإسلامى للتنمية، بحث رقم ١٣، ١٩٩١ يوجين برجام، التمويل الإدارى، ترجمة د. عبد الرحمن بيلة وآخرون، دار المريخ، الرياض: ١٩٩٣ م.

فقد يكون الأخذ بالمفهوم الواسع للتمويل وجاهته على أساس أن النشاط الإنتاجي أيا كان مجاله وطبيعته يحتاج إلى عناصر إنتاج وأن إيجاد هذه العناصر يتطلب تدبيراً للأموال والموارد وعملية تدبير الموارد والأموال هذه هي ما تسمى اصطلاحاً بعملية التمويل، ولا يضير بعد ذلك إن كان هذا التدبير قد تم ذاتياً، أو من قبل أشخاص آخرين، طبيعيين أو اعتباريين، وبغض النظر عما إذا كان هذا الغير يقصد بذلك استثماراً لأمواله التي قدمها أم لا يقصد ذلك، بل يقصد رفع الطرف الثاني وتحقيق الأجر من عند الله، وبذلك يدخل التمويل الاقتصادي أو الاستثماري ويدخل التمويل الخيري أو التبرعي، ثم إن الوحدة الممولة قد تكون وحدة إنتاجية مثل المشروعات المختلفة وقد تكون وحدة استهلاكية، وكذلك وجدنا ما يعرف بالتمويل الإنتاجي وما يعرف بالتمويل الاستهلاكي، وطبقاً لنطاق البحث ومقصوده يركز الباحث على نوع دون آخر.

ومن هنا يتضح مدى أهمية عملية أو وظيفة أو النشاط التمويلي في المجتمع على كل المستويات؛ العائلية والمشروعات والحكومة.

يستوى في ذلك التمويل الذاتي والتمويل الغيري، وإن كان التمويل الغيري يثير من القضايا ما هو أكبر بكثير مما يثيره التمويل الذاتي، مع ملاحظة، ما بينها من وثوق ارتباط وتأثير متبادل وتكامل في نفس الوقت فليس لدى كل شخص، طبيعياً كان أو اعتبارياً من الأموال الموارد ما يمكنه من ممارسة النشاط الذي يقوم به، لا سيما ونحن نعلم أن الإنتاج يقوم على عدة عناصر وليس على عنصر واحد، وفي الغالب لا يحوز الشخص كل هذه العناصر، فهو في حاجة إلى غيره لممارسة النشاط، ثم إن هذا الغير الذي

لديه الأموال هو أيضاً في حاجة إلى غيره لتوظيف وتثمين هذه الأموال التي لا يقدر على تثمينها بنفسه أو لا يرغب في ذلك، وانتظام الأمور وقيام الأنشطة رهين بتكامل هذه الوحدات ذات الفائض وذات العجز^(١).

وذلك إنما يكون بتوافر الأدوات التمويلية الجيدة وتوافر الوسطاء الجيدين وتوافر طرق العمل الجيدة، حتى لا يكون هناك مورد معطلاً، ولا تكون هناك طاقة بشرية معطلة، وحتى يوظف كل ذلك في المجالات والقطاعات التي لها أهميتها الحقيقية في المجتمع، بعبارة أخرى حتى تتحقق الكفاءة والفعالية التمويلية.

ولذلك فإن الأنظمة الاقتصادية تنبأى وتتنافس في توفير النظم التمويلية الكفوة والفعالة، التي تنتج خدمة تمويلية جيدة، تلبي أكبر قدر ممكن من احتياجات ورغبات أطرافها من جهة والمجتمع كله من جهة أخرى^(٢)، ولا غرو في كل ذلك أن تصبح عملية التمويل صناعة شأنها شأن أى صناعة تتطلب مقومات ومهارات، أو بعبارة أخرى تتطلب عناصر إنتاج صالحة.

وإذا كان للتمويل الذاتى مشكلاته ومحدداته، من عدم توفره في كل الحالات، ومن معارضته لإشباع نزعة الخصوصية لدى الكثير من الأشخاص، ومن احتمالية الاختلاف والتنازع في مجالات الإدارة وتوزيع الأعمال والمسئوليات والسلطات، وفي تحديد المجالات والأنشطة، وفي

(١) بارى سيجل، النقود والبنوك والاقتصاد...، ترجمة د. طه عبد الله منصور، د.

عبد الفتاح عبد المجيد، دار المريخ الرياض، ص ٢٠٠.

(٢) د. شوقي دنيا، كفاءة نظام التمويل الإسلامى، دراسة تحليلية مقارنة، مجلة جامعة

أم القرى، السنة السابعة، العدد التاسع، ١٤١٤هـ.

مجالات توزيع العوائد والخسائر والأعباء، وغير ذلك، مما يحدد من دوره عملياً فإن للتمويل الغيري هو الآخر محدداته ومشكلاته، والتي من أهمها ما هو مفترض ومتوقع من وجود تضارب في المصالح بين الطرفين، فمهما كان هناك من مصالح مشتركة فهناك بالأساس مصالح منفردة غالباً ما تكون متعارضة، وخاصة إذا ما كان التمويل تمويلاً اقتصادياً وليس تمويلاً تبرعياً، فلكل طرف اهتماماته الخاصة التي يحرص على تليبيتها بغض النظر عما قد يكون لذلك من تأثير على اهتمامات الطرف الثاني، الأمر الذي ينعكس سلباً في النهاية على الخدمة التمويلية وجودتها، وكلما تمكنت الإدارة التمويلية من مراعاة مصالح الطرفين معاً كلما زادت قدرتها على إنتاج الخدمة التمويلية الجيدة^(١) ولعل هذا كان ضمن ما وراء التطوير المستمر في الأدوات التمويلية، والذي منه على سبيل المثال المشاركة المتناقصة والإجارة المنتهية بالتمليك.

٢ - خصائص أدوات التمويل الإسلامية:

بداية فإن ما نعنيه بوصف الأدوات بكونها إسلامية أنها تدخل ضمن هيكل التمويل الإسلامي وتعتبر عنصراً من عناصره بغض النظر عن وصفها في الأنظمة والهيكل التمويلية الأخرى، فمثلاً الإجارة تعد أداة تمويلية إسلامية رغم أنها تعد كذلك أداة تمويلية في الأنظمة الوضعية.

(١) د. طارق خان، العرض والطلب في عمليات المرافعة والمشاركة في الأرباح والخسائر في النظام المصرفي الإسلامي، بعض التفسيرات البديلة، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، المجلد الثالث، العدد الأول، رجب ١٤١٦هـ.

وكذلك المشاركة، وكذلك القرض الحسن نجده أداة تمويلية إسلامية وإن
كنا لا نجد له أثراً في الأنظمة التمويلية الوضعية، عكس القرض الربوى
(بفائدة) فهو لا يعد أداة تمويلية إسلامية، وإن كان هو الأداة الرئيسية في
الأنظمة التمويلية الوضعية.

والمعروف أن لكل هيكل تمويلي أو نظام تمويلي أدواته كما له مؤسساته
وطرائق عمله، والمعروف مالياً أنه كلما أمتك التنظيم التمويلي عدداً أكبر من
الأدوات كلما كانت فرصته في تحقيق الكفاءة والفعالية أكبر، والمعروف أيضاً
أن كلما تنوعت وتمايزت هذه الأدوات كلما حققت قدراً أكبر من التنافس فيما
بينها من جهة ولبت قدراً أكبر من رغبات المتعاملين بها من جهة ثانية، ومن
ثم أكتسبت النظام التمويلي كفاءة أكبر وفعالية أقوى، والمعروف كذلك أنه كلما
كانت مقدرة الأداة على المرونة في الأسلوب أو الصورة أكبر كلما تواءمت
مع الظروف المحيطة والمستخدم بدرجة أكبر ومن ثم اكتسبت قدراً أكبر من
الكفاءة والفعالية وأكتسبت النظام الذي تعمل بداخله صلاحية أكبر، وأخيراً فإنه
كلما كانت نظم عمل هذه الأدوات وضوابطها وأحكامها جيدة وصحيحة كلما
تمكنت هذه الأدوات من إنتاج خدمة تمويلية ذات نوعية جيدة^(١) في ضوء هذه
المعايير المتعددة أين نجد أدوات التمويل الإسلامية؟ وإلى أى مدى تحقق
وتجتاز هذه المعايير؟

إجمالاً يمكن القول: إن أدوات التمويل الإسلامية من حيث العدد والكم
هى كثيرة العدد، لا تقف عند واحدة أو اثنتين أو ثلاثة، فهناك المشاركات
بصورها وصيغها العديدة، وهناك الإجازات وهناك البيوع الآجلة وهناك السلم

(١) البنك الدولي، تقرير التنمية ١٩٨٩، ص ١٣٣ وما بعدها.

وهناك الاستصناع وهناك الجعالة وهناك القرض وهناك العارية وهناك الهبة وهناك التعاون التبادلي والتعاون المتقولي، بل وهناك الشراكة، إذن نحن أمام أعداد كبيرة من الأدوات التمويلية، هذه ملاحظة أولى، الملاحظة الثانية أن هذه الأدوات المتعددة لكل منها أهميتها ومكانتها، بحيث لا نستطيع بسهولة وفي كل الحالات أن نقول إنه رغم تعدد الأدوات فهناك أداة مركزية واحدة تتمحور حولها بقية الأدوات، كما هو الحال في التمويل بنظام الفائدة في النظام الوضعي، وهذا لا يعنى تساوى الأهمية النسبية للجميع، وكل ما يعنيه عدم محورية إحداهن وهشاشة البواقي.

أما من حيث التنوع والتمايز والتشابه والتناظر فنلاحظ أن الهيكل التمويلي الإسلامي يحتوى على أدوات تمويلية متشابهة، بمعنى أن جذورها واحدة مثل الصيغ المختلفة للمشاركات والصور المختلفة لهذه الصيغ، والصيغ المختلفة للبيوع، كما أنه في الوقت ذاته يركز على تغاير وتمايز في الأدوات، فكل أداة هويتها وطبيعتها الخاصة، أو بعبارة أخرى لكل أداة خصوصيتها، سواء من حيث ما تقدمه لكل طرف من حقوق وما تحمله له من أعباء والتزامات، أو من حيث ما هو متاح لها من مجالات للعمل والاستخدام^(١).

١) د. محمد فهم خان، اقتصاديات مقارنة لبعض وسائل التمويل الإسلامي، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، المجلد الثاني، العدد الأول، رجب ١٤١٥ هـ، د. شوقي دنيا، مرجع سابق، د. سعود الربيع، التمويل الاستثماري في الاقتصاد الإسلامي، رسالة دكتوراه أقرأها عليها، قسم الاقتصاد الإسلامي، كلية الشريعة، جامعة أم القرى مكة المكرمة. ١٤١٧ هـ.

بعضها يشبع للشخص رغبته فى التفرّد فى الإدارة والعمل، وبعضها يشبع له رغبته فى التفرّد فى الملكية ولو بعد حين، وبعضها يشبع له رغبته فى عدم تحمل المخاطر بمفرده دائماً بل بمشاركة الغير، وبعضها يشبع له رغبته فى الانفراد بتحمل المخاطر، وبعضها يشبع له رغبته فى عدم تحمل إلا القدر اليسير من المخاطر، وبعضها تشبع للشخص رغبته فى استرداد ماله بسرعة، وبعضها تشبع له رغبته فى تأمين توظيف ماله لفترات مستقبلية طويلة، وبعضها تشبع له رغبته فى تحمله لعبء محدد ثابت فى زمن معين وبعضها تشبع له رغبته فى عدم تحمل ذلك، وهكذا نجد التنوع والتمايز، الأمر الذى يُمكن التمويل بها من إشباع العديد من الرغبات وتغطية المزيد من المجالات.

ومن حيث المرونة فإن ذلك قد يتوقف بشكل كبير على قواعد العمل بها وضوابطه، وربما ظن البعض أن القواعد والضوابط والأحكام الشرعية الحاكمة والمنظمة للعمل بها تقلل كثيراً من عنصر المرونة فى هذه الأدوات، مما يقلل من اتساقها والظروف المتغيرة المستجدة، والواقع أن هذا الفهم غير دقيق، ونحن لا نجادل فى كون الأحكام والقواعد الشرعية ضابطة للعمل، وأنها مكسبة له ما هو فى حاجة إليه من ثبات واستقرار، لكن أن يودى ذلك إلى قفل باب التطوير فهذا هو محل الإنكار، وربما كان وراء هذا الفهم الخاطئ هو مطالعة كتب الفقه الإسلامى، حيث هذه الأدوات والصيغ معروضة فى صور وأشكال قديمة، قد تجاوزها الزمن فى كثير من الحالات والأحوال، لكن من الذى قال بالانحصار وانحسار صيغ وصور هذه الأدوات فى الصور والأشكال المعروضة.

إن الصورة والشكل هنا لا يحكمان على الصيغة والأداة، وعندما تناول الفقهاء هذه الأدوات وقدموا لها صورها كانت هذه هي حياتهم وهذا هو واقعهم، ومنه استقوا واشتقوا هذه الصور، ولم يقولوا أبداً إن هذه هي فقط الصور الشرعية لهذه الصيغ والعقود والأدوات.

إذ إن ذلك مرجعه النصوص الشرعية، ومرجعه القواعد الشرعية، وهي التي تحدد بوضوح الإطار العام الذي لا يجوز الخروج عليه في أى عصر، فمثلاً هناك قاعدة العدل، وقاعدة الرضى، وقاعدة الوضوح والشفافية، وقاعدة عدم الربا، وعدم الغرر الكبير، وقاعدة المغانم والمغارم.

ونحن جميعاً أمام ذلك سواء، لا فرق بين عصر وعصر، مهما اختلفت الظروف والأحوال، لكننا بعد ذلك أبناء ظروف متغيرة، لها أن تتحكم فى الصور والأساليب التي يمكن بها ممارسة العمل بهذه الأدوات، فمثلاً نلاحظ أن الطابع العام للصور الفقهية لهذه الأدوات هو الطابع الشخصى، أى قيامها على العامل الشخصى الذى يربط بين الطرفين، وتفسير ذلك ببساطة أنهم دونوا ما دونوا فى زمن لم تكن قد ظهرت فيه الشركات الكبرى والتي أصبحت تسمى بشركات الأموال وعلى رأسها شركات المساهمة، واليوم نحن نعيش هذه الظروف، ومن ثم فلا حرج علينا بل من الواجب على فقهاءنا أن يقدموا لنا صوراً معاصرة لهذه الأدوات التمويلية التى أقرها الإسلام، وبهذا يخطئ من يقول إن الأدوات التمويلية قليلة المرونة وأنها لا تتواءم مع الظروف المعاصرة، والصواب أن المسألة فى حاجة إلى فقه جيد للنصوص والقواعد الشرعية الحاكمة وتقديم صور وأساليب معاصرة، فإذا ما كان العصر يتطلب تصكيك هذه الأدوات وإقامة سوق ثانوية لها فعلياً بالنظر

الفقهى فى النصوص والقواعد الحاكمة، ومن ثم القول بمدى إمكانية ذلك على مستوى كل الأدوات أو بعضها، والواضح أن الكثير منها يقبل ذلك^(١)، وإذا كان هناك من يتأبى على ذلك من بين هذه الأدوات فلا يصح أن تلوى ذراعها بحيث تتواءم مع الواقع حتى ولو خرجت على المشروعية. ولا يصح فى الوقت ذاته أن نتهمها بالقصور وعدم الكفاءة، لأن الواقع يحتوى على العديد من الأوضاع، وكما نجد فيه الوساطة المالية وفكرة الأعداد الكبيرة، فإننا نجد فيه كذلك الاتصالات المباشرة بين الأطراف، ونجد فيه المشروعات الصغيرة، ونجد فيه العنصر الشخصى، وهكذا فإن عنصر المرونة فى هيكل التمويل الإسلامى غير مهدر إذا ما فهم على هذا النحو.

وأخيراً فإن السمة الغالبة على كل هذه الأدوات التمويلية هو قيامها على فرضية شيوع الأمانة والصدق فى التعامل وحرمة مال الغير، وبالطبع فإن هذه الفرضية قد لا نجد لها رصيذاً عملياً اليوم فى حالات وأوضاع كثيرة، لكنها، ونشدد على ذلك، لا تقتقد كلية فى ربوع بلاد المسلمين، فما زال لها موقع وإن كان غير غالب، ومواجهة هذا الواقع لا تكون بطرح هذه الأدوات

(١) د. حسين حامد حسان، الوساطة المالية فى إطار الشريعة الإسلامية، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، المعهد الإسلامى للبحوث والتدريب، البنك الإسلامى للتنمية، المجلد الأول، العدد الأول ١٤١٤هـ.

د. سامى حمود، الأدوات التمويلية الإسلامية للشركات المساهمة، المعهد الإسلامى للبحوث والتدريب، البنك الإسلامى للتنمية، جدة بحث رقم ٣٨، د. منذر قحف، سندات الإجارة والأعيان المؤجرة، المعهد الإسلامى للبحوث والتدريب، البنك الإسلامى للتنمية، جدة، بحث رقم ٢٨.

جانباً والجري وراء أدوات أخرى غير مقبولة شرعاً كما نادى البعض، وللأسف، بطرح فكرة المشاركة والعائد الاحتمالي واستخدام الأسلوب القائم على العائد المحدد والضامن لرأس المال، مع أنه أسلوب مرفوض شرعاً لأنه أسلوب ربوي.

وإنما المواجهة الصحيحة تقوم على ركيزتين، أولاً السعى الحثيث والعمل الجاد من قبل كل المسؤولين في المجتمع وأصحاب التأثير فيه بتصحيح سلم القيم وغرس المبادئ والقيم الإسلامية فيه بكل الوسائل المتاحة، وهي كثيرة ومؤثرة. وثانياً باستخدام كل ما هو متاح ومقبول شرعاً من قيود واشتراطات في عقود هذه الصيغ، بما يقلل إلى أكبر حد ممكن من هذه المخاطر المعنوية أو الأخلاقية، والمعروف أن صدر الشريعة متسع لمثل هذه القيود، طالما لم تحل حراماً ولم تحرم حلالاً.

٣- أدوات التمويل الإسلامية والمصارف الإسلامية:

هذه المسألة ذات صلة وثيقة بالمسألة السابقة، وهي من وجهة نظري تستحق التسجيل والمناقشة وتبادل الرأي، لما لها من تأثير جوهري على الأدوات التمويلية من جهة وعلى المصارف الإسلامية من جهة أخرى. من المعروف أن التجسيد العملي للاقتصاد الإسلامي تمثل أساساً إن لم يكن كلية في المصارف الإسلامية.

مع أن الاقتصاد الإسلامي من الناحية العملية والتطبيقية أرحب مجالاً بكثير من الانحسار في المصارف الإسلامية، وهذه قضية قد نعود لها، لكن ما نود الإشارة إليه الآن أنه بصدد الحديث عن عمل المصارف الإسلامية وما تقوم عليه من أساليب لتوظيف الأموال تذكر أدوات التمويل الإسلامية.

والمصارف الإسلامية تمارس نشاطها مستخدمة الأدوات المالية الإسلامية بديلاً عن أداة سعر الفائدة الربوى، وطبعاً هذا من حيث الأصل أمر جيد ومطلوب، لكن الذى حدث عملياً أن المصارف الإسلامية، وبحكم عوامل واعتبارات عديدة لا مجال للخوض فيها هنا قد مارست ما يمكن أن نطلق عليه بلغة القانون عملية التعسف فى استخدام هذه الأدوات، أو بعبارة أخف وأوضح عملت على تطويرها بحيث تخدم فكرتها ومصالحها، ومسألة تطوير الأداة لجعلها صالحة لاستخدامات معينة هى من حيث المبدأ لا حرج عليها، طالما أن هذا التطوير لا يترتب عليه خروج الأداة على فطرتها وطبيعتها، ولا يترتب عليه خروجها على ضوابطها الشرعية المستقرة، والمشكلة أن المصارف الإسلامية لم تعط فى معظمها لهذا الاعتبار حقه، فأسهمت بذلك فى تشويه بعض جوانب الصورة لهذه الأداة أو لتلك، وما هو حادث بخصوص التمويل من خلال بيع المرابحة منا ببعيد، وقس على هذا إلى حد ما التمويل بالإجارة المالية بصورها العديدة التى سنعرض لها تفصيلاً فى قسم لاحق. وفى الوقت ذاته أظهرت بعض هذه الأدوات وكأنها قاصرة عن تحقيق الكفاءة والفعالية فى توظيف الموارد، إضافة إلى النظر إليها على أنها مجرد غطاء أو ستار لنظام تمويلى وضعى، وليست مقابل له وبدلاً عنه، وهكذا تبلورت القضية فى كون المصارف الإسلامية حكمت منطق الصيرفة، بظلاله الوضعية على الأدوات التمويلية الإسلامية، ونظرت لها كما لو كانت قد وجدت من أجل ذلك فقط.

مع أن الحقيقة غير ذلك تماماً فالأدوات التمويلية أكثر أصالة فى الاقتصاد الإسلامى من الصيرفة، أو على الأقل أوسع رحاباً منها، وبالتالي

فإن المنطق السليم أن تستفيد منها الصيرفة بقدر ما هو ممكن ومقبول، تاركة ما عدا ذلك ليستخدم من خلال أساليب وطرق أخرى غير أسلوب وطريق الصيرفة.

وعند ذلك فقط قد تظهر كفاءة وفعالية هذه الأدوات بدرجة بارزة، والمنطق العلمي المالى السليم لا يقصر كفاءة الأداة التمويلية على صلاحيتها الكبيرة للاستخدام من خلال الوسطاء الماليين.

ثم إن قصر الاقتصاد الإسلامى فى مجال التطبيق العملى حتى الآن على نموذج المصارف هو سلوك ثبت خطؤه بل إن من الخطأ أيضاً اعتبار هذا النموذج هو النموذج المهم فى توظيف وتثمين الأموال فى الاقتصاد الإسلامى، فهناك نماذج أخرى عديدة قد تكون أقوى وأبلغ منه فى التعبير عن الوجهة الإسلامى فى المجال المالى، كما أنها قد تكون أكثر مواءمة مع الأوضاع التى عليها اليوم اقتصاد العالم الإسلامى، فنحن نحرف أنه عالم نامى، بالتعبير المذهب أو متخلف تابع، بالتعبير الحقيقى، مازالت الزراعة تلعب فيه الدور الكبير، وما زال مرتكزاً على الصناعات والمشروعات الصغيرة والحرف، وما زالت الأمية متفشية حائلة بين مشروعاته وتكنولوجيا المعلومات والحسابات المتطورة، ثم إن الغالبية العظمى من سكانه تعد فقيرة، لا تملك الضمانات المصرفية، ولا تحقق شرط الجدارة التمويلية. كل ذلك إن دل على شىء فإنما يدل على أن تمويل المشروعات وتوظيف الأموال والموارد والطاقة فيه يتطلب شيئاً أكبر بكثير من المصارف، ولا سيما إذا ما هيمنت عليها عقلية الصيرفة التقليدية. يضاف إلى ذلك، فإنه مهما قيل عن غياب عناصر الأمانة والأخلاق فى المعاملات فإن القيم الإسلامية الحاكمة فى

ذلك ما زال لها وجود راسخ في أوساط عديدة في العالم الإسلامي المعاصر، الأمر الذي يمكن للأدوات التمويلية الإسلامية أن تعمل وتستخدم ببساطة، وبصفة مباشرة، ويقدر كبير من الأمان وتجنب الكثير مما يعرف بالمخاطر المعنوية. خلاصة القول إن الاقتصاد في تجسيد الاقتصاد الإسلامي عملاً على المصارف هو موقف خاطئ إسلامياً واقتصادياً، وقد اعترف بذلك بجرأة محمودة أحد أصحاب هذه المصارف، فيعلن صالحي كامل في محفل علمي "إنني لو استقبلت من أمري ما استدبرت لما أيدت اختيار نموذج البنك كإطار لتطبيق تعاليم الإسلام في مجال الاقتصاد والاستثمار ولبحثت عن إطار آخر منسجم تماماً مع المبادئ الشرعية المنظمة للاستثمار"^(١).

وهكذا نجد أن قيام هذا النوع من الارتباط بين أدوات التمويل الإسلامية وبين المصارف الإسلامية هو منهج غير سديد شرعاً واقتصاداً، والأولى أن يفك هذا الارتباط، ثم يعاد بطريقة صحيحة، تبقى على الأدوات التمويلية هويتها وحقيقتها وشرعيتها، حتى ولو لم تكن بذلك صالحة للاستخدام من قبل المصارف.

هذه نظرة عجي في أدوات التمويل الإسلامية وارتباطها القائم، والذي ينبغي أن يكون، بالمصارف الإسلامية رأى الباحث الإشارة إليها لأهميتها من جهة، ولما لها من صلة قوية بصلب موضوع البحث من جهة أخرى.

(١) صالح كامل، تطور العمل المصرفي الإسلامي - مشاكل وآفاق، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب سلسلة محاضرات الفائزين بجائزة البنك رقم ١١، ١٩٨٥.

القسم الثاني: الإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة أداة من أدوات التمويل المعتمد بها في الاقتصاد الوضعي وفي الاقتصاد الإسلامي، وهي أداة ذات مقومات وخصائص تميزها عما عداها من أدوات التمويل الأخرى^(١) وقد تعرضت هذه الأداة القديمة إلى الكثير من التعديلات كي تتلاءم ومتطلبات الحياة المعاصرة، وحتى تتمكن من تلبية أكبر قد ممكن من احتياجات المؤجر في المقام الأول والمستأجر في المقام الثاني. وقد وصلت هذه التعديلات إلى درجة جعلت من صيغة الإجارة صيغتين، الصيغة القديمة أو التقليدية المعروفة، والصيغة الحديثة التي هي من حيث الجوهر قد لا تمت للإجارة بصله، أو بعبارة أخرى لا تأخذ من الإجارة إلا أسماها، والتطبيق المعاصر^(٢) أصبح يعرف جيداً بمصطلحين متمايزين تماماً، مصطلح الإجارة التشغيلية Operating lease ومصطلح الإجارة المالية Financial lease. ويحتسب هنا منصب على الإجارة المالية، والتي من فصيلتها الإجارة المنتهية بالتملك، بحكم أنها الصيغة الأحدث من جهة، والتي تداعب مصالح أجهزة التمويل المعاصرة من جهة ثانية.

(١) د. عبد الوهاب أبو سليمان، عقد الإجارة مصدر من مصادر التمويل الإسلامي دراسة فقهية مقارنة، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية، بحث رقم ١٩ لسنة ١٤١٣هـ.

محمد عبد العزيز حسن، التأجير التمويلي، المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية، القاهرة، ١٩٩٨، ص ٧ وما بعدها.

(٢) د. سعود الربيع، مرجع سابق، ج ٢، ص ٤٩٠ وما بعدها.

لكننا لن نغفل التعرض السريع للإجارة التشغيلية، لعوامل عديدة، من أهمها أنها أمكن من الناحية الشرعية، ثم إنها لم تفقد صلاحيتها بل وفعاليتها التمويلية حتى في عصرنا هذا، خاصة إذا ما طورت من ناحية التصكيك "Securitization" بمعنى إيجاد "سندات" أو صكوك لها قابلية للتداول^(١)، ومن ناحية استخدامهما من خلال صيغ أخرى كالوكالة والمضاربة... إلخ وبغض النظر عن ذلك فإنها في ظل البيئة الإسلامية المعاصرة وما لها من خصائص اقتصادية، مازالت لها مكانتها التمويلية.

أما بالنسبة للإجارة المالية فلنا معها وقفات طوال تغطي فيها بقدر الإمكان أهم محاورها، والتي منها قضية المفاهيم والمصطلحات والصور المتعددة التي تتبدى فيها، والتي تضيء على الموضوع قدراً كبيراً من الغموض، بل واللبس، ثم تبريرات ظهور هذه الصور المتعددة، والدوافع وراءها، وهل كان وراء ذلك عجز الإجارة التشغيلية عن تلبية متطلبات جديدة أم عجز صيغ أخرى جعلت الفكر المالي يلجأ إلى الإجارة مستخدماً لها، لكن مع خروج بها عن مألوفها؟ ثم ما هي الفوائد التي تحققها هذه الصيغة أو هذه الأداة لكل من المؤجر والمستأجر والاقتصاد القومي عموماً؟

وما هي الثغرات أو المشكلات التي تثيرها هذه الأداة من الناحية العملية؟ ثم ما هو موقعها على خريطة التمويل للمصارف الإسلامية؟ وأخيراً موقف الفقه الإسلامي منها.

(١) لمزيد من المعرفة يراجع د. منذر فحيف، سندات الإجارة، مرجع سابق.

١ - الإجارة التشغيلية: مفهومها وأهمية التهزين بها:

(أ) لو نظرنا لها من الناحية الشرعية والقانونية فهي عقد بين طرفين على تملك منفعة^(١). يستوى في ذلك أن تكون المنفعة منفعة أصل مالى مثل الآلة والعقار... إلخ، وأن تكون منفعة إنسان ما. والمهم فى الموضوع أن تكون المنفعة مباحة شرعاً، وأن تكون قابلة للانفصال عن الأصل دون هلاكه مباشرة، وأن تكون معروفة محددة بشكل يمنع الجهالة المفضية إلى النزاع. إلى آخر ما هنالك من اشتراطات شرعية تستهدف جميعها قيام هذا العقد بإنتاج آثاره وتحقيق مقصوده على الوجه الأمثل.

ولو نظرنا لها من الناحية الاقتصادية فهي نشاط اقتصادى تبادلئ قد يدخل فى نطاق التجارة، إذ هي قرينة البيع أو أحد فروعه. ولو نظرنا لها من الناحية المالية فهي نشاط تموئلى، وإن كان البعض يحتفظ على ذلك ناظراً لها على أنها نشاط تجارى^(٢)، لكنها عند التحقيق لا تخلو من عناصر تموئلية بارزة، إذا ما فهمنا التموليل بمعناه الواسع، ويزداد بروز الجانب التمولئلى فيها بتأجيل الأجرة أو الأجر، وكذلك بإيجاد صكوك لها.

(١) لم نقصد تقديم تعريف علمئى دقيق لها، ومن أجل ذلك يمكن الرجوع إلى المدونات الفقهية فى المذاهب المختلفة.

(٢) على أساس أنها فى معظم حالاتها لا تتطلب وسيطاً مالياً كما أنها قد لا تؤدى إلى إشغال ذمة المستأجر بقيمة مالية أجلة لمؤجر، لكن ذلك كله يمكن التغاضئ عنه إذ ما فهمنا التموليل بمضمونه الواسع.

وبخصوص مدة الإجارة لم يضع الفقه في ذلك شروطاً حاسمة، اللهم إلا شرطاً واحداً هو أن تظل العين خلالها صالحة لتقديم هذه المنفعة طالبت المدة أو قصرت^(١) ومن الواضح أن هذا الأمر ظني، متوقف على غلبة الظن والتوقع، وإلا فهناك عوامل متعددة لا يمكن التأكد منها، لها دورها الحاسم في تحديد العمر الانتاجي للأصل المنتج، إذن هي قابلة لامتداد المدة امتداداً طويلاً بطول عمر الأصل المنتج للمنفعة، وهذه قضية مهمة نتعرف عليها بعد استعراضنا للإجارة المالية.

ومن الجوانب الفقهية أو الشرعية ذات الأهمية هنا ما يتعلق بال لزوم والجواز في عقد الإجارة. فهل الإجارة عقد لازم أم عقد جائز؟ أم هي عقد لازم لطرف جائز للطرف الثاني؟^(٢)، وأيضاً فإن لهذه الزاوية أهدية كبرى في عصرنا الحاضر، كما سنرى عند دراستنا للإجارة المالية.

وأخيراً فإن مسألة الصيانة والنفقة والضمان من المسائل بالغة الأهمية في ضوء التطور الحديث الذي جاء لنا بالإجارة المالية. والمدون في فقه

(١) "ابن قدامة، المغنى، مكتبة الرياض الحديث، الرياض ١٩٨٩: ج٥، ص٤٣٧، وزارة الأوقاف، الكويت، الموسوعة الفقهية، ج١، ص٢٦٩، وما بعدها، د. عبد الوهاب أبو سليمان، مرجع سابق، ص٦٤.

(٢) هي عقد لازم لكلا الطرفين، وقد فر ذلك الإمام العز بقوله "وأما البيع والإجارة فلو كانا جائزين لما وثق كل واحد من المتعاقدين بالانتفاع بما صار إليه، ولطلت فائدة شرعتهما، إذ لا يأمن من فسخ صاحبه" قواعد الأحكام، المكتبة التجارية، القاهرة، ج٢، ص١٢٥، وهذا متفق عليه بين الفقهاء أنظر الموسوعة الفقهية، ج١، ص٢٥٣، د. عبد الوهاب أبو سليمان، مرجع سابق، ص٣٣.

الإجارة أنه لا ضمان على المستأجر إلا بالتفريط أو النحى، وما عدا ذلك فاشتراطه مناف لمقتضى العقد، ومن ثم فلا يصح. والمعروف كذلك لدى جميع الفقهاء أن صيانة الأصل المؤجر على المؤجر وليس على المستأجر، ولو اشترطه على المستأجر فهو شرط فاسد لا أثر له، لكن حقيقة الصيانة وبنودها كل ذلك راجع إلى العرف السائد، والتأمين على سلامة الأصل مسئولية المؤجر، لكن من حقه أن يوكل المستأجر فى القيام بذلك، على أساس أنه أصبح جزءاً من الأجرة المقررة^(١)، والمهم فى الأمر كله ألا يؤدي شئ من ذلك إلى جهالة الأجرة، ومن ثم الغرر والإفضاء إلى النزاع، وبالتالي عدم قيام عقد الإجارة بتحقيق المقصد منه.

ب) أهمية التمويل بالإجارة:

يوفر التمويل بالإجارة للحياة الاقتصادية خدمات عديدة لا يحصى التمويل بغيرها بتوفيرها لما هنالك من تمايز فى الخصائص والطابع بين كل أداة تمويلية وأخرى، فليس كل فرد فى حاجة إلى منفعة ما بقادر على تملك الأصل المنتج لهذه المنفعة، ومن ثم يقف عاجزاً عن إشباع هذه الحاجة، مما قد يرتب المزيح من المضار الاقتصادية. فهل كل مزارع لديه المقدرة على امتلاك جرار زراعى أو طلمة مياه أو محراث؟ وهل كل صانع لديه المقدرة على امتلاك محل لصناعته؟ وكذلك الحال فى التاجر، وفى الطبيب وغيرهما، بل هل كل فرد بقادر على أن يؤمن بنفسه ولنفسه كل الخدمات المحتاج إليها من علاج لتعلم لتصنيع لما يحتاجه من حاجات غير محدودة فى أنواعها

(١) الموسوعة الفقهية، ج٩، ص٢٨٦، د. أبو سليمان، ص٦٩.

ونوعياتها؟ من هنا تظهر أهمية الإجارة على مستوى المستأجر، وعلى مستوى الاقتصاد القومي، ولا تقل أهميتها على مستوى المؤجر عن هذه الأهمية. فليس كل صاحب مال بقادر على استغلال ماله وتوظيفه بنفسه أو براغب في ذلك، وهو في الوقت ذاته غير مستغنى عنه. فلا هو بقادر أو راغب في تشغيله، ولا هو براغب في نفس الوقت في التخلص منه بالبيع، وبذلك يبقى المال معطلاً من جهة، ويبقى صاحبه محروماً من عائده من جهة أخرى، ونفس الكلام ينطبق على صاحب الخبرة والصناعة والحرفة. وهنا تجيء الإجارة لتواجه هذه الوضعية^(١)، ومما هو جدير بالإشارة أن فقهاءنا القدامى قد أشاروا إلى ذلك ونبهوا عليه في تراثنا الفقهي العريق، يقول ابن قدامة: "إن الحاجة إلى المنافع كالحاجة إلى الأعيان فلما جاز العقد على الأعيان وجب أن تجوز الإجارة على المنافع، ولا يخفى ما بالناس من الحاجة إلى ذلك فإنه ليس لكل أحد دار يملكها، ولا يقدر كل مسافر على بيع أو دابة يملكها، ولا يلزم أصحاب الأملاك إسكانهم وحملهم تطوعاً وكذلك أصحاب الصنائع يعملون بأجر، ولا يمكن كل أحد عمل ذلك، ولا يجد متطوعاً به، فلا بد من الإجارة لذلك، بل ذلك مما جعله الله طريقاً للرزق حتى إن أكثر المكاسب بالصنائع^(٢) ويقول الكاساني: "إن الله تعالى إنما شرع العقود لحوائج العباد، وحاجتهم إلى الإجارة ماسة، لأن كل واحد لا يكون له دار مملوكة يسكنها أو أرض مملوكة يزرعها أو دابة مملوكة يركبها، وقد لا يمكنه تملكها

(١) العز بن عبد السلام، قواعد الأحكام، مرجع سابق، ج ٢، ص ٥٩.

(٢) ابن قدامة، مرجع سابق، ج ٥، ص ٤٣٣.

بالشراء لعدم الثمن ولا بالهبة والإعارة، لأن نفس كـ^١ ر.حـ لا تسمح بذلك فيحتاج إلى الإجارة فجوزت لحاجة الناس كالسلم ر.حوه^(١).

وقد يكون من المفيد صياغة أهمية التمويل بالإجارة صياغة فنية مالية وذلك على النحو التالي^(٢):

أولاً: بالنسبة للمستأجر:

١- الاستفادة من الأصول الرأسمالية في نشاطه دون الحاجة إلى تخصيص جزء من سيولته لشرائها، مما يتيح له فرصة أوسع في توظيف أمواله واستخدامها في تحقيق مقصوده، فهي كما يقال تمويل من خارج الميزانية، وتظهر أهمية ذلك بشكل بارز كلما كبر ثمن هذه الأصول وكلما غلبت حالة الكساد.

٢- الحماية من آثار التضخم، ويبدو ذلك جلياً كلما كانت مدة الإجارة طويلة وكانت الأجرة محددة وشاعت حالة التضخم.

٣- تتيح له التمويل بنسبة ١٠٠٪ حيث لا يتحمل عادة بأية نسبة من قيمة الأصول، عكس ما هو عليه الحال في العديد من أدوات التمويل الأخرى.

٤- تحقيق إمكانية التوسع في مشروعه وسرعة الحصول على المعدات المطلوبة والمتطورة دون الاضطرار إلى التوسع في عدد الملاك أو طرح أسهم جديدة، وما قد ينجم عن ذلك من مشكلات.

(١) الكاساني، بدائع الصنائع، دار الكتاب العربي، بيروت، ١٨٦٤، ج٤، ص١٧٤.

(٢) د. سعود الربيع، مرجع سابق، ج٢، ص٥١٥ وما بعدها، د. منذر قحف، سندات الإجارة، مرجع سابق، ص١٥ وما بعدها.

- ٥- تهىء للمشروع فرصة جيدة لبرمجة نفقاته فى المستقبل، والتعرف عليها سلفاً، مع عدم تحميله لمشكلات الاستهلاك والمخصصات.
- ٦- الاستفادة من ميزات ضريبية، حيث إن الأجرة تخصم من الأرباح قبل فرض الضريبة عليها، عكس ما لو كانت حصة مشاركة فهى توزيع للربح وليست عبئاً عليه، ومن ثم فلا يستفيد من تخفيض الضرائب، مما يجعل التمويل بهذه الأداة غالباً أقل كلفة من غيره، خاصة وأن المؤجر، نظراً لما يتمتع به من ميزات ضريبية فإنه يعرض معداته بسعر منخفض.
- ٧- ثم هى فى النهاية تعد أداة مغايرة لغيرها من الأدوات التمويلية، ما يتيح لطالب التمويل الحصول على احتياجاته تحت أفضل الشروط.

ثانياً: بالنسبة للمؤجر:

- ١- نتيج له فرصة توظيف ماله مع عدم التعرض لقيود الائتمان الداخلى.
- ٢- وجود ضمان قوى، عكس ما لو تم التمويل من خلال البيع الآجل أو المنجم، حيث إن الأصل المؤجر ما زال على ملكيته، ومن ثم يستطيع استرداده عند الحاجة دون قدرة المستأجر على التصرف فيه، أو مشاركة الغرماء له عند إفلاس المستأجر.
- ٣- الاستفادة من بعض الميزات الضريبية التى يوفرها له الكثير من القوانين السائدة.
- ٤- نتيج له إمكانية تخطيط إيراداته المستقبلية، وفى بعض صور التأجير يضمن المؤجر استمرارية التأجير إلى نهاية العمر الإنتاجى للأصل، وكذلك تحميل المستأجر ببعض الضمانات والمخاطر.

٥- يُمكن التمويل بهذا الأسلوب المؤسسات الإسلامية من الاشتراك مع المؤسسات المالية التقليدية في تقديم التمويل المطا، رب، مثل اشتراك شركة الراجحي مع بنك تشيزمانهاتن في تقديم تمويل لتأجير طائرات لشركة طيران الإمارات، مما يحقق للمؤسسات المالية مجالاً أرحب وفرصاً أوسع للاستفادة من خبرات الغير.

٦- في بعض الحالات تكون مخرجاً جيداً لتوظيف الأموال دون التفريط في ملكيتها مثل أموال الوقف وبعض الأموال الحكومية.

ثالثاً: بالنسبة للاقتصاد الدولي:

١- تسهم بفاعلية في توظيف ما لدى المجتمع من موارد وطاقات وخبرات.

٢- تسهم في إقامة المشروعات دون تباطؤ كبير في انتظار الدول على التمويل اللازم، ومن ثم عدم التعرض للتضخم والارتفاع المستمر في أسعار المعدات، كما أنه يتيح للمشروعات الوطنية فرصة الاستفادة من المعدات الحديثة.

٣- كما يعمل على المزيد من تراكم رؤوس الأموال.

٤- لا يتسبب في إرهاب الميزان التجاري للدولة إذا ما كان القائم بالتمويل شركة أجنبية، حيث لا يضطر المستثمر الوطني إلى شراء هذه المعدات من الخارج.

٢- الإجارة المالية - صور ومفاهيم:

بداية تجدر الإشارة إلى أن التطبيق المعاصر لأداة الإجارة قد استحدثت صوراً وأساليب متعددة، ومن ثم فقد ظهر في القاموس التجارى الحديث وكذلك القاموس المالى العديد من المصطلحات والتي تحمل مفاهيم متغايرة بدرجة أو بأخرى، فكثيراً ما نطالع مصطلحات: التأجير التمويلي، التأجير الساتر للبيع، التأجير الشرائي، التأجير المنتهى بالتملك، الإجارة والاقتناء، التمويل الإيجارى... إلخ.

هذا التعدد الواسع في المصطلحات هو في حد ذاته مدعاة للغموض، خاصة إذا ما علمنا أننا إذا بحثنا في مفاهيم ومضامين هذه المصطلحات، وهل هي مفاهيم واحدة وبالتالي تكون هذه المصطلحات مترادفة أم هي مفاهيم مختلفة، ومن ثم تصبح هذه المصطلحات معبرة عن صور عديدة متنوعة الخصائص، إذا ما أردنا ذلك فإننا لا نستطيع الحسم في المسألة، مما يزيد الموقف غموضاً، حيث نجدها أو بالأحرى بعضها يعامل عند البعض على أنه مترادفات، بينما لا يراه البعض الآخر كذلك.

ثم إننا لا نملك إنفاقاً بين الكتاب والتطبيقات حول ماهية كل صورة وخصائصها. وهكذا يجد القارئ لهذا الموضوع قدراً كبيراً من العناء في البحث والتحرى وتجليه موضوعه ومقصوده، وربما كان مرجع ذلك كله أن هذه الاستحداثات الجديدة في استخدام صيغة أو أداة الإجارة التقليدية التي يعرفها الإنسان حق المعرفة منذ آمار وعصور بعيدة قد نشأت في ظل أنظمة وقوانين وضعية مختلفة ومتغايزة في نظراتها وتوجيهاتها، كما أنها جاءت بهدف تلبية رغبات متنوعة من مكان لآخر، فبعض القوانين الوضعية تعطى

حقوقاً للمؤجر والمستأجر لم تعطها لهما قوانين وضعية أخرى، وبعض القوانين تشترط في بعض الصور شروطاً لم تر اشتراطها قوانين أخرى وربما تمنعها، وبعضها أهتم أكثر بعنصر التأجير بينما الآخر أهتم بعنصر التمويل أكثر ... إلخ^(١).

وفي ضوء هذا الغيب الفكري نجد من أنسب المناهج التي يمكن استخدامها في دراسة الموضوع جمع كل هذه الصور المستحدثة تحت مصطلح كبير جامع هو الإجارة المالية ليكون في مقابلة المصطلح الآخر المعروف بالإجارة التشغيلية، وعلى أساس أنه يندرج تحته كل الصور المستجدة وكل هذه المصطلحات المستحدثة، والتي سلفت الإشارة إليها^(٢)

(١) د. منير سالم وآخرون، التأجير التمويلي، طبعة ١٩٩٧، القاهرة، ص ١٢٣٧، وما بعدها.

محمد عبد العزيز حسن، مرجع سابق، ص ٢٣، وما بعدها، د. سعود الربيع، مرجع سابق، ج ٢، ص ٤٦٤، د. إبراهيم دسوقي، البيع بالتقسيط والبيع الائتماني الأخرى، مطبوعات جامعة الكويت، ١٩٨٤، ص ٣٠٣، وما بعدها، د. سليمان مرقس، شرح عقد الإجارة عالم الكتب، ١٩٨٤، ص ٧٤، وما بعدها، د. محمد القرى بن عيد، العقود المستجدة، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد العاشر الجزء الثاني، ١٤١٨ هـ، ص ٥٤١ وما بعدها، د. محمد عبد الحليم عمر، التأجير التمويلي من منظور إسلامي، مجلة مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامي، السنة الثالثة، العدد (٧)، ١٩٩٩ م.

Howard Rosen, leasing Law in European community, london: Euromoney publications, 1991, PP. 5, 19, 43, 84.

(٢) د. سعود الربيع، مرجع سابق، ج ٢، ص ٤٦٢.

وربما كان أفضل تعريف للإجارة المالية هو تعريف لجنة الأصول المحاسبية الدولية، والذي يذهب إلى أنها "عقد الإجارة الذي تتحول من خلاله كل مخاطر ونفقات ملكية الأصل من المؤجر إلى المستأجر، سواء تحولت ملكية الأصل للمستأجر في النهاية أم لا"^(١) وفيما يلي نعرض بعض الصور المشهورة للإجارة المالية^(٢).

أ (الإجارة بدون خيار الشراء أو تجديد الإجارة: معنى ذلك أنه في نهاية مدة الإجارة يكون للمؤجر الحق الكامل في التصرف في الأصل المؤجر والاستفادة منه، وهذه الصورة ليس لها رصيد واقعي كبير، لأنها غالباً مالا تشبع للمؤجر رغباته، خاصة إذا كانت مدة الإجارة لا تقل عن العمر الإنتاجي المفترض للأصل المالي: كما أنها لا تحقق للمستأجر ميزة على الإجارة التشغيلية مع تحميلها إياه لعبء النفقات والصيانة ومخاطر الملكية.

ب (الإجارة التي يمتلك فيها المستأجر بنص العقد الأصل المؤجر دون أية ثمن، بمعنى أنه بسداد القسط الأخير يصبح الأصل موضع الإجارة ملكاً للمستأجر دون الحاجة إلى أية إجراءات جديدة ودون الالتزام بدفع أى شيء جديد، وهذه الصورة لها أكثر من مصطلح، فهي تسمى التأجير الشرائي أو اللييى، كما تسمى البيع عن طريق التأجير، وكذلك التأجير السائر للبيع، وأيضاً البيع الإيجارى.

١) لجنة الأصول المحاسبية الدولية، الأصول المحاسبية الدولية، ترجمة سابا وشركاهم،

دار العلم للملايين، بيروت، ١٩٨٣، ص ١٧٣.

٢) د. سعود الربيع، مرجع سابق، ج ٢، ص ٤٦٨ وما بعدها.

Tom Clark, leasing finance, london: Euromoney publications, ltd, 1985, PP. 13-18.

وأياً كان المصطلح فهو مترجم عن Hire - Purchase ومن الواضح أن هذه الصورة هي من حيث الجوهر والحقيقة بيع وليست إجارة، فهو بيع مقسط تؤول الملكية فيه إلى المشتري "المستأجر" بسداده لأقساط الثمن "الأجرة"^(١) ومن الواضح أن قسط الإيجار مراعى فيه سداد جزء من ثمن الأصل وتحقيق قدر من العائد^(٢). وصياغة العقد تحت بند الإجارة وليس البيع مرجعه تحقيق العديد من المزايا للمؤجر، ومن ذلك ما يتعلق بالضرائب، والاحتفاظ بحق الملكية أياً كانت الظروف. وهذه الصورة من الإجارة غالباً ما تكون ثنائية الطرفين، ولا تتطلب طرفاً ثالثاً، كما هو الحال في بعض الصور الأخرى.

ج) الإجارة التي يمتلك فيها المستأجر الأصل في نهاية المدة بثمن رمزي. ويعنى ذلك أن ينص في العقد على أن المستأجر إذا سدد ما عليه دون تأخير فله حق تملك السلعة ملكية تامة بثمن رمزي مقداره كذا، وبالتأمل في هذه الصورة نلاحظ أن الأقساط الإيجارية هنا تعادل ثمن الأصل مع هامش ربح ارتضاه المؤجر، وإنما وضع هذا الثمن الرمزي الذي لا يمثل بحال ثمن الأصل بل ولا جزءاً ذا بال منه ليظهر العقد في صورة عقد إجارة، وليس عقد بيع، حتى يتحقق للمؤجر ما يصبو إليه من ضمان لحقوقه في الأصل كاملة، حتى يسدد المستأجر كل ما عليه من أقساط.

١) د. حسن الشاذلي، الإيجار المنتهى بالتمليك، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الخامس، الجزء الرابع، ١٤٠٩، ص ٢٦٣٨.

٢) محمد سمير إبراهيم، المشاركة المنتهية بالتمليك والبيع بطريق التأجير، مجلة البنوك الإسلامية، العدد (٣٧)، ١٤٠٤هـ.

د) الإجارة مع تملك المستأجر للأصل بعد سداد القسط الأخير ودفع ثمن حقيقى، والفرق بين هذه الصورة والصورة السابقة أن الثمن هنا ثمن حقيقى، ومن الواضح أننا هنا أمام عقد إجارة حقيقى وليس عقداً صورياً قد اقترن به عقد بيع حقيقى، وهذا الثمن المتفق عليه قد يجرى تحديده عند إبرام عقد الإجارة أو يتفق على أن يحدد عند إنتهاء عقد الإجارة، ومما يترتب على ذلك اختلاف واضح فى مقدار القسط الإجارى فى الصورة عنها فى الصورة السابقة.

هـ) الإجارة ذات الوعد بالبيع فى حالة سداد القسط الأخير، وهنا احتمالات عديدة قد يكون البيع بغير ثمن بعد دفع الأقساط، وقد يكون الثمن رمزياً، وقد يكون الثمن حقيقياً، وتكيف هذه الصورة من الناحية القانونية يتوقف على نوعية الثمن، فهل هو ثمن حقيقى أم هو ثمن رمزى أم هو بغير ثمن كلية؟ وكل حالة من هذا تلحق بالصورة المنقطة معها السالفة، غاية الأمر أن هنا وعداً بالبيع" وفى الصور السابقة كان هناك "عقد بيع".

و) الإجارة ذات الخيار المتعدد للمستأجر حيث يبرم عقد الإجارة على أساس أن للمستأجر فى نهاية مدة الإجارة الحق فى أحد ثلاثة أمور، إما مد مدة الإجارة، وإما إعادة الأصل للمؤجر وإما تملك الأصل من خلال ثمن محدد عند بداية التعاقد أو ثمن يحدد عند نهاية مدة الإجارة فى ضوء الأسعار السائدة فى ذلك الحين، ويلاحظ أن هذه الصيغة تعتبر عملياً أحدث تطوير طرأ على صيغة الإجارة وتسمى عادة لدى القانونيين بـ "عقد الليزنج" (Leasing) الذى يعنى عربياً عقد تمويل المشروعات أو عقد التمويل الائتمانى، وهو عقد ثلاثى الأطراف، فهناك المؤجر، وهناك المستأجر، وهناك

المورد أو البائع، معنى ذلك أن هذه الصورة تقوم على أطراف ثلاثة وليس على طرفين، كما هو المعتاد، والملاحظ كذلك أن هنا عدة عقود مقرونة بعدة وعود، ويشيع إطلاق مصطلح التأجير التمويلي على هذه الصورة، وهناك خلاف شديد بين القانونيين على تكييف هذا العقد^(١)، وأبسط تصوير لعقد التأجير ثلاثي الأطراف، أن هناك المستأجر الذى يطلب الأصل الإنتاجي وهو عادة يطلبه من المؤجر، الذى هو فى تلك الحالة قد يكون إحدى شركات التأجير المتخصصة أو أحد المصارف أو غير ذلك، ومهمة هذا الطرف هنا تمويلية محضة بمعنى أن يلجأ إلى طرف ثالث يسمى المورد أو البائع والذى مهمته تصنيع الأصل للمؤجر أو بيعه له، وبالتالي فإن الاتفاق يبدأ بين المؤجر والمستأجر على أن يقوم المؤجر بتملك الأصل المعين المحدد من قبل جهة ما قد تكون محددة معينة على أن يقوم بتأجيره للمستأجر مدة كذا بإيجار كذا وأقساط كذا وإتفاق بينهما على ما يؤول إليه الحال فى نهاية مدة الإجارة، وعادة فإن الذى يمارس المفاوضة مع المورد هو المستأجر، بتوكيل وتفويض من المؤجر.

٣- الإجارة التشغيلية والإجارة المالية - مقارنة:

من خلال هذا العرض السريع للعديد من صور الإجارة المالية، بالإضافة إلى التعرف على مفهومها لدى الفكر الوضعي، وما هو معروف عن الإجارة التقليدية، أو بالتعبير الحديث الإجارة التشغيلية فإنه يمكن التعرف على أهم الفروق القائمة بين الصيغتين، ويمكن القول إن هناك العديد من

(١) د. إبراهيم دسوقي، مرجع سابق، ص ٣١٧ وما بعدها.

الفروق بينهما بعضهما تعد فروقاً جوهريّة وأخرى أقل جوهريّة، وبعضها لا يتخلف في أى صورة من صور الإجارة المالية مخالفاً بذلك الإجارة التشغيلية وبعضها يظهر في بعض صورها دون البعض الآخر، وقد تعرض الكثير من الكتاب لهذه المقارنة الأمر الذى يجعلنا هنا فى غير حاجة ملحة إلى التعرض المفصل لها^(١).

وقد يكون من أهم الفروق بينهما ما يتعلق بمسألة المخاطر وتحمل النفقات، فهى فى التشغيلية مسنولة المؤجر بغير خلاف، لكنها فى المالية مسئولية المستأجر فى كل صورها. وقد كان ذلك من أهم الدوافع وراء ظهور الإجارة المالية بصورها المختلفة.

كذلك نلاحظ أنه فى معظم صور الإجارة المالية أنها تنتهى بالتملك، مهما كانت الصورة، سواء من خلال الوعد أو العقد، وسواء كان ذلك بغير ثمن محدد بعد أقساط الإجارة أو بئمن محدد، رمزياً أو حقيقياً، أو بئمن يحدد حسب سعر السوق عند انتهاء الإجارة، وسواء كان من خلال منح الحق للمستأجر فى اختيار خيار الشراء عند انتهاء الإجارة، وبالتالي فإنه فى غالب الحالات نجد المال انتقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

ونجد البداية هو القصد إلى ذلك، فكل منهما فى غالب الأمر يدخل على التعاقد بنية انتهاء الإجارة بالتملك العينية للأصل، أى بالبيع بعبارة أخرى، بينما لا مجال لذلك فى الإجارة التشغيلية، يضاف إلى ذلك أنه فى غالب الأمر نجد أن مدة الإجارة المالية من الطول بمكان بحيث تصل أو تقارب العمر الانتاجى للأصل المؤجر، بينما الحال فى الإجارة التشغيلية هو إمكانية قصر

(١) محمد عبد العزيز حسن، مرجع سابق، ص ٣٠، وما بعدها.

المدة إلى حد كبير عن العمر الانتاجي للأصل، وكذلك إمكانية تطويلها بحيث تصل إلى عمر الأصل.

كما نجد أن الاجارة المالية طابعها الإلزام وعدم إمكانية الانتهاء قبل المدة المتفق عليها لا من قبل المؤجر ولا من قبل المستأجر، وإلا تحمل الشرط الجزائي، حيث إن ذلك يتنافى ومقصود وطبيعة هذه الاجارة، بينما في الاجارة التشغيلية وإن كانت لازمة شرعاً إلا أن من الممكن ائهاؤها في بعض الحالات دون تحمل شروط جزائية.

٤- الاجارة المالية واحتياجات المؤجر والمستأجر^(١):

بعد استعراضنا لصيغتي الاجارة بصورها المختلفة يطرح علينا تساؤل له أهميته: ما الذي حققته الاجارة المالية من ميزات للمؤجر؟ أو بعبارة أخرى ما هو الجديد في الاجارة المالية من وجهة نظر المؤجر؟

(أ) سبق أن أشرنا إلى أن التطوير الذي أدخله التطبيق المعاصر على صيغة أو عقد الاجارة كان وراءه في المقام الأول رغبات واحتياجات للمؤجر لا ينهض بتلبيتها عقد البيع الأجل من جهة ولا عقد الاجارة التشغيلية من جهة أخرى، فما هي هذه الرغبات التي تلبيها الاجارة المالية؟

إن التمويل من خلال التأجير له ميزاته وخصائصه، وله كذلك سلبياته. ودراسة الاجارة المالية نجد أنها من وجهة نظر المؤجر تحقق له أموراً ما

(١) د. محمد القري، مرجع سابق، ص ٥٤٢ وما بعدها، محمود فهمي، نظام التأجير

التمويل، مجلة مصر المعاصرة السنة السابعة والثمانون، العددان (٢٤١، ٢٤٢)

١٩٩٦، ص ٩٥ وما بعدها، محمد عبد العزيز حسن، ص ٢٥ وما بعدها.

كان للإجارة التشغيلية أن تحققها، ومن ذلك قضية نقل مخاطر وأعباء الملكية إلى المستأجر، فهو المسئول عن أى خطر يلحق بالأصل، فنياً كان أو غير فنى، وهو المسئول عن صيانته والاتفاق عليه بحيث يظل صالحاً لتقديم المنفعة.

ولا شك أن ذلك يمثل أهمية كبرى لدى المؤجر لما يرفعه عن كاهله من مخاطر قد تكون جسيمة ومن نفقات قد تكون كبيرة، وبالتالي تجعلو يقدم بقوة على القيام بهذا النشاط ذى الأهمية التجارية من جهة والتمويلية من جهة أخرى، عكس ما هو عليه الحال لو كانت الصيغة المستخدمة هى الإجارة التشغيلية، ثم إنها تضمن له فى غالب الصور التأجير إلى نهاية عمر الأصل، وبالتالي يكون التوظيف والتشغيل مستمراً غير منقطع ولا متوقف، كما أنها تحقق له التخلص من ملكية الأصل فى النهاية، ومعنى ذلك أنه قد وظف ماله توظيفاً مستمراً محققاً له العائد الذى يريجه، مع عدم تحمل مخاطره ونفقاته.

كذلك فإن الأنظمة الضريبية فى بعض الدول الغربية تقدم ميزات جيدة للاستثمار فى الأصول الثابتة جعلت الشركات تقوم على الاستثمار فى هذه الأصول، فتقل الضرائب عليها من جهة وتستفيد من تأجيرها للغير من جهة ثانية، مع الاحتفاظ بحق الملكية إلى أن يتم سداد الثمن.

ب) إلى أى مدى راعت الإجارة المالية احتياجات ومطالب ومصالح المستأجر؟ من الواضح أن الإجارة المالية، ظهرت فى الأساس لتلبية رغبات المؤجر، ومن المعروف أن رغبات المؤجر قد لا تتماشى مع رغبات واحتياجات المستأجر، فهما طرفان متقابلان، ولذلك لا تعجب إن وجدنا أن الإجارة المالية لم تحقق للمستأجر حاجات ورغبات بقدر ما سلبت منه من

ميزات قدمتها له الإجارة التشغيلية، مثل تحمل المخاطر والنققات، وكذلك إلزامه بالتأجير لفترات طويلة، قد لا يكون في حاجة ملحة إليها، وأيضاً فقد لا يكون من مصطلحه تملك الأصل في النهاية إضافة إلى ما قد يكون هناك من مغالاة في قيمة الأقساط حيث لا تخضع للسعر المساند في السوق للأصول المناظرة، ومع ذلك فلم تعد الإجارة المالية أن تقدم بعض الميزات للمستأجر حتى وإن كان من خلال ما تقدمه من ميزات للموَجِر، وبالتالي يجد المستأجر بسهولة سوقاً متاحة للتأجير، عكس ما لو لم تكن هناك ميزات فيها للموَجِر، ومع ذلك فهي توفر للمستأجر فرصة التملك للأصل بثمن مقسط يستطيع تحمله من خلال ما يحققه من إيراد من تشغيل هذا الأصل، كما أنها تتيح له فرصة الحصول على احتياجاته المحددة بسرعة وبدون الاضطرار إلى البحث عن لديه هذه الأصول ويرغب في تأجيرها.

٥- الإجارة المالية والمصارف الإسلامية:

رغم ما للتمويل بالإجارة من أهمية لما يحققه لكل من طالب التمويل ومقدمه من فوائد ومنافع فإن استخدام المصارف الإسلامية له لم يكن على الوجه الذي يتفق وهذه الأهمية، ومرجع ذلك اعتبارات عديدة، منها ضعف الوعي بهذه الأداة وما تحقّقه من مزايا، إضافة إلى الاتهام ببعض الأدوات التمويلية الأخرى وخاصة أداة المراجعة، وأيضاً ما هناك من قيود وعقبات قانونية ومؤسسية، وعدم انتشار المؤسسات المتخصصة في هذا النشاط، هذا كله مع ما للتمويل بالإجارة من خصائص قد لا تتماشى غالباً وطبيعة العمل المصرفي والقائم أساساً وحتى في ظل المصارف الإسلامية على إيداعات قصيرة الأجل مع أن التأجير عادة ما يكون متوسط أو طويل الأجل، يضاف

إلى ذلك عدم توفر الخبرة الكافية لدى المصارف فى شراء المعدات والأصول الإنتاجية وكذلك ما تتطلبه من صيانة وتخزين إضافة إلى ما تتعرض له من مخاطر الركود وعدم التشغيل، وما تستدعيه من استهلاكات ومخصصات، وما تتعرض له من مخاطر سوء استخدام المستأجر لهذه المعدات واحتمالات التوقف عن سداد الأقساط، وغير ذلك.

ومن الواضح أن الإجارة المالية تزيل الكثير من هذه العقبات، فترفع عن المصارف المخاطر والأعباء والنفقات كما أنها لا تحملها مؤونة الشراء والتخزين، حيث يتولى ذلك نيابة عنها المستأجر، وتقيها مخاطر التعطل، ولا تمكن المستأجر من المماطلة أو إنهاء العقد لأن ذلك فى غير صالحه، وبرغم هذا فلم تخل من مشكلات وتحديات، منها ما يرجع إلى طول مدة التأجير، ومن ثم فإن هناك احتمالية تغير الأسعار والذى قد يغرى المودعين بسحب إيداعاتهم مما قد يسبب أزمة للمصارف، وقد حاولت المصارف التغلب على ذلك بالاتفاق على تغيير القسط الإيجارى كل فترة محددة من الزمن مع وضع شروط جزائية تجعل من العسير على أى من الطرفين الإقدام على فسخ العقد^(١).

ومن الناحية العملية فإن هناك من المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية من مارس التمويل بهذه الصيغة وقد ظهر ذلك بوضوح لدى مصرف فيصل -البحرين وشركة الراجحي والتي قامت باستخدامه فى تمويل صفقات عديدة من الطائرات والسفن والعقارات، وطبقاً لصيغ بعض العقود

(١) د. محمد القرى، مرجع سابق، ص ٥٤٨.

التي أبرمتها الشركة في هذا الصدد نجد أنها من أقرب التطبيقات المعاصرة إلى القبول الشرعي، وكل ما لوحظ عليها أن تتعامل بالوعد الملزم بالبيع^(١). ولم يصرح البنك المركزي للمصارف الإسلامية في مصر بممارسة هذا النشاط.

٦- الإجارة المالية نظرة شرعية:

الإجارة التشغيلية سواء نظرنا لها كنشاط تجارى أو كنشاط تمويلي هي أداة تجارية تمويلية مقبولة شرعاً طالما التزمت بالشروط والأحكام الشرعية المعروفة.

أما الإجارة المالية فهي موضع خلاف كبير بين الفقهاء المعاصرين، ولا ينجو من ذلك معظم صورها، وقد عقد لها مجمع الفقه الإسلامي جزءاً من دوراته السابقة وقدمت فيها أبحاث عديدة لم تكن نتائجها متفقة إلى حد كبير^(٢) وقد توصل إلى القول بجواز بعض الصور ورفض بعضها وتأجيل الحكم على بعضها الآخر لمزيد من الدراسة والبحث، وهذا نص قراره في دورته الخامسة^(٣).

(١) د. راشد العلوي، المعاملات الاقتصادية في شركة الراجحي من منظور إسلامي، رسالة دكتوراه أشرفنا عليها، قسم الاقتصاد الإسلامي، كلية الشريعة، جامعة أم القرى، ١٩٩٦، ج٢، ص ٥٠٢ وما بعدها.

(٢) د. حسن الشاذلي مرجع سابق، عبد الله بن بيه، الإيجار المنتهى بالتمليك، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الخامس، الجزء الرابع، ص ٢٦٦ وما بعدها، وهناك أبحاث أخرى في الموضوع منشورة في نفس العدد.

(٣) مجمع الفقه الإسلامي، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الخامس الجزء الرابع، ١٤٠٩، ص ٢٧٦١.

أولاً: الأولى الاكتفاء عن صور الإيجار المنتهى بالتملك ببدائل أخرى منها
البديلان التاليان:

الأول: البيع بالتقسيط مع الحصول على الضمانات الكافية.
الثاني: عقد إجارة مع إعطاء المالك الخيار للمستأجر بعد الانتهاء من
وفاء جميع الأقساط الإيجارية المستحقة خلال المدة في واحد من الأمور
التالية:

- مد مدة الإجارة.
 - إنهاء عقد الإجارة ورد العين المأجورة إلى صاحبها.
 - شراء العين المأجورة بسعر السوق عند انتهاء مدة الإجارة.
- ثانياً: هناك صور مختلفة للإيجار المنتهى بالتملك تقرر تأجيل النظر فيها إلى
دورة قادمة.

ولنا ملاحظات عديدة على هذا القرار من حيث الشكل ومن حيث
الموضوع، فهو في "أولاً" يقول الأولى وليس في ذلك حسم للمسألة إذ معناه
أن صور الإيجار المنتهى بالتملك مقبولة شرعاً لكنها ليست الأولى، ثم إن
البديل الثاني هو داخل في عرف الاقتصاديين والماليين في صور الإجارة
المنتهية بالتملك. فكيف يكون بديلاً عنها؟ وثالثاً فإن "أولاً" قد غطت كل
صور الإجارة المنتهية بالتملك كما هو نص الصياغة ثم تجيء "ثانياً"
فتعارض ذلك وتقرر لها حكماً أو موقفاً مغايراً.

وبالنظر في صور الإجارة المالية نجد أن مواطن النظر الفقهي قد
أنصرفت في معظمها إلى النواحي التالية:

(١) مسألة الصيانة وتحمل المخاطر، فمن الملاحظ أن كل الصور فيها تقوم على تحميل ذلك للمستأجر، وهذا مغاير للأصل القائمة عليه الإجارة التشغيلية الذي يحملها للمؤجر، طالما أن الأصل المالى ملكه، وطالما أنه قد أجز منفعة لطرف آخر، فهو مسئول عن تأمين هذه المنفعة، وقد خرجت الإجارة المالية على هذا الأصل، وعموماً فإن أعمال الصيانة المعلومة يمكن أن يتحملها المستأجر على أساس أنها جزء من الأجرة كما يمكن قيام التأمين على العين المؤجرة، وتحميله للمستأجر بضوابط معينة^(١).
وبالتالى فإن هذه الشبهة قد لا تقف حائلاً أمام شرعية هذا البند فى الإجارة المالية.

(٢) مسألة تأجير ما ليس عندك، ففى كثير من الحالات يبرم عقد الإجارة بين المؤجر والمستأجر دون أن يكون المؤجر قد امتلك الأصل المؤجر بعد، والمعروف أن هناك نهياً عن بيع ما ليس عندك، والإجارة نوع من البيوع، وإذن فلا مجال شرعاً لقيام مثل ذلك، وقد حاول بعض الفقهاء الخروج من ذلك بإيجاد وعد بالتأجير وليس عقداً للتأجير، لكن ذلك يدخلنا فى مشكلة هل الوعد ملزم أم غير ملزم.

فإن كان ملزماً فهو بمثابة العقد، وإن لم يكن ملزماً فقيمته قليلة وأثره فى إغراء المؤجر يكاد يكون معدوماً، وقدم بعض الباحثين مخرجاً قد يكون

(١) الموسوعة الفقهية، ج١، ص٢٨٦، د. أبو سليمان، ص٦٩.

قبوله والعملى العمل أكبر بكثير من فكرة الوعد، وهو الشراء مع الخيار لمدة محددة فإذا أنجز المستأجر ما وعد وإلا رد البيع على صاحبه^(١).

٣) مسألة اجتماع أكثر من عقد، فهناك على الأقل فى بعض الصور عقد تأجير وعقد بيع وقد يضاف عليهما عقود أخرى، وجمهور الفقهاء على جواز اجتماع عقد الإجارة مع عقد البيع^(٢) وبالتالي فلا تقف هذه الشبهة عائقاً حيال القبول الشرعى لبعض صور الإجارة المالية، طالما أن كل عقد منهما قد استوفى أركانه وشروطه.

٤) مسألة وجود شروط فى عقد الإجارة المالية، مثل اشتراط عدم تصرف المؤجر فى السلعة طوال فترة الإجارة بما يضر بمصلحة المستأجر، وأن يبيع المؤجر للمستأجر السلعة فى نهاية المدة وأن يكون للمستأجر الخيار بين كذا أو كذا، وقد اختلف الفقهاء فى تقرير شرعية ذلك، فمنهم من ذهب إلى جوازه ومنهم من رفض^(٣).

١) محمد على التسخيرى، الإجارة بشرط التملك، الوفاء بالوعد، مجلة مجمع الفقه الإسلامى، العدد الخامس، الجزء الرابع، ص ٢٦٨٩، وما بعدها. د. سعود الربيعة، مرجع سابق، ج ٢، ص ٤٩٢.

٢) لمعرفة موسعة يراجع د. حسن الشاذلى، مرجع سابق، د. نزيه حماد، العقود المستجدة، مجلة مجمع الفقه الإسلامى، العدد العاشر الجزء الثانى، ص ٤٧٣، وما بعدها.

٣) لمزيد من المعرفة يراجع، الموسوعة الفقهية، ج ٩، ص ٢٥٧، د. حسن الشاذلى، مرجع سابق، د. نزيه حماد، مرجع سابق، محمد على التسخيرى، مرجع سابق، عبد الله بن يه، مرجع سابق.

٥) مسألة تعليق البيع، في صورة ما إذا كان تملك المستأجر يتم بعد سداد القسط الأخير دون دفع أى ثمن فمعنى ذلك أن الأقساط الإيجارية هي في الحقيقة أقساط ثمن الأصل. وقد كيف القانون الوضعي هذه الصورة بأنها بيع بالتقسيط دون الالتفات إلى الصيغة المدونة. لكن قبول ذلك شرعاً تحول دونهُ صعاب عديدة فالأقساط التي دفعت دفعت على أنها أقساط إيجارية بحكم صيغة العقد، وبالتالي فهي أجرة، فكيف تحول إلى ثمن للأصل بعقد لاحق. إن ذلك لا يتماشى والاصول والقواعد الحاكمة والضابطة للعقود في الفقه الإسلامي. والمخرج من ذلك هو التحول من عقد الإجارة إلى عقد بيع مقسط مع اشتراط عدم نقل الملكية إلا بعد السداد لجميع الأقساط. وفي تلك الحالة لو توقف المشتري عن سداد بعض الأقساط فإن العقد يفسح وبأخذ البائع الأصل. وما سبق أن دفعه المستأجر يسوى من خلال القيمة الإيجارية الحقيقية وما قد يكون هنا لك من تعويض نتيجة الإخلال بالشروط^(١). وتعليق عقود المعاوضات على بعض الشرط كما هو واضح في الإجارة المالية حيث عقد البيع معلق على الوفاء بجميع الأقساط، قال بعض الفقهاء بجوازه، وقال بعضهم بمنعه. وبالتالي فيمكن الأخذ برأى من قال بالجواز^(٢).

١) د. حسن الشاذلي، مرجع سابق، ص ٢٦٤، وما بعدها.

٢) د. حسن الشاذلي، مرجع سابق، ص ٢٦٤، وما بعدها، الموسوعة الفقهية، ج ١، ص ٢٥٦ مرجع سابق.

عبد الله بن بيه، مرجع سابق، ص ٢٦٦، وما بعدها، د. أحمد ريان، فقه البيوع المنهى عنها، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، ١٩٩٥، ص ٦٥.

٦) مسألة الثمن الرمزي. سبق أن رأينا أن بعض صور الإجارة المالية ينص في عقد ما على تملك المستأجر للأصل المالي بثمن رمزي. فهل يصح البيع بثمن رمزي؟ من حيث الأصل لا مانع على الطرفين، البائع المشتري في تحديد ما يريانه من ثمن للسلعة. لكن المسألة هنا ليست هكذا بوضوح، فهي مرتبطة بإجارة وبأقساط سبق دفعها، وهي في الغالب أكبر بكثير من الأقساط الإيجارية الحقيقية. ومعنى ذلك أن الثمن الرمزي المحدد ليس هو الثمن في الحقيقة بل هو جزء تافه من الثمن وبقية ممثلة في الأقساط الإيجارية. وإذا فحن كما لو كنا أمام انتقال الملك بمجرد سداد الأقساط. وقد رأينا سلفاً أن الصواب في ذلك هو الابتعاد عن عقد الإجارة إلى عقد بيع منجم مشروط بعدم التصرف إلا بعد السداد لجميع الأقساط. وبعض المصارف واجهت ذلك عن طريق "الهيئة" حيث ينص في عقد الإجارة أنه بسداد جميع الأقساط يهب المصرف الأصل الانتاجي للشريك، ومن المعروف أن اجتماع عقد الإجارة مع عقد الهيئة لاغبار عليه شرعاً عند الكثير من الفقهاء. والمشكلة هنا أن عقد الهيئة غير لازم في الكثير من القوانين الوضعية، ومعنى ذلك تعرض المصرف لمخاطر قد تكون جسيمة فيما لو أدخل المستأجر بالاتفاق، ومع ذلك فهي من الناحية الشرعية محل تحفظ حيث إن حقيقتها ليست بهيئة، خالصة وإنما هي عملية معاوضة^(١). يضاف إلى ذلك أن حالة السلعة محل البيع عند إبرام عقد الإجارة والذي هو في حقيقته عقد

١) د. محمد القرى، مرجع سابق، ص ٥٥١، محمد المختار السلاوي، الدكتور صديق الضرب، مناقشة البحوث المقدمة في موضوع التأجير المنتهي بالتملك، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد الخامس، الجزء الرابع، ص ٢٧٣ وما بعدها.

بيع لاتعرف لدى المتعاقدين عند انتهاء مدة الاجارة، ومن شروط صحة البيع المعرفة الجيدة بالسلعة محل التعاقد.

(٧) الإجارة المالية - تقويم ختامى.

مما سبق يمكن القول بإيجاز إن الإجارة التشغيلية مقبولة شرعاً طالما استوفت أركانها وشروطها وهذه لا إشكال فيها، لكن المشكلة أنها فى كثير من الحالات قد لا تشبع رغبة المؤجر أساساً وكذلك رغبة المستأجر فى أحيان قليلة، كما إذا كان له رغبة فى تملك الأصل وليس معه ثمنه كاملاً، ولا يجد من يبيعه إياه بالتقسيط، لما قد يواجهه من مخاطر وأعباء.

والإجارة المالية قد كفلت للمؤجر ثلابة رغبته التى لم توفرها الإجارة التشغيلية، وكذلك البيع بالتقسيط. لكنها مع هذا كله تواجه بصعوبات شرعية تتطلب الحلول والمخارج، بعضها ممكن وبعضها غير ممكن إلا بالتحايل. كما أنها فى التطبيق العلمى ورغم مزاياها المتعددة فإنها تولد الكثير من المشكلات، مما جعل القانون الوضعى منقسماً على نفسه فى تكييفها من جهة وفى إجازة العمل بها من جهة ثانية. وكما يلاحظ فإن المصارف الإسلامية لم تمارس التمويل من خلالها إلا ينسب متواضعة وبعضها لم يمارسها على الإطلاق وبعضها محظور عليه ممارستها قانوناً.

وفى ضوء ذلك كله فإننا نرى التوسع فى استخدام الإجارة التشغيلية والعمل على تطويرها بكل ما يمكن مع المحافظة على أصولها الشرعية وذلك مثل إيجاد سندات إيجارية. وكذلك فك الارتباط بينها وبين المصارف الإسلامية، بمعنى الترويج لها كوسيلة تمويلية مباشرة، لا تتطلب، أو بالأحرى

لا تتوقف فى معظم مجالاتها على قيام وسيط مصرفى، بل تقوم بذلك شركات تأخير متخصصة، وهى أقدر على ذلك من المصارف. إضافة إلى التعرف على النماذج المختلفة التى يمكن من خلالها ممارسة عملية التمويل مثل الإجارة من خلال الوكالة والإجارة من خلال المضاربة والإجارة بطريقة المشاركة، وغير ذلك ما يمكن التعرف عليه وإستخدامه. وقد تناول هذه النماذج بقدر من التفصيل دكتور سعود الربيعه. مع ملاحظة قد تكون لها أهميتها، وهى إن استخدام صيغة الإجارة المالية بصورها المختلفة حدث أولاً فى المجتمعات الغربية بدافع أساسى يتمثل فى علاج مشكلات فى التعامل بالبيع بالتقسيط ولم يكن الدافع بصفة عامة هو تطوير الإجارة التقليدية لتواجه ظروفأ مستجدة.

وليس معنى ذلك إغلاق الباب أمام إستخدام الإجارة المالية بكل صورها. فهذا أمر غير مقبول شرعاً كما أنه قد يكون غير مقبول عملياً، حيث إن السوق المالى فى حاجة إليها. وإنما معناه أن نتحرى جيداً ما يمكن قبوله شرعاً من صورها العديدة وماكان له رصيد عملى كبير فى الحياة الاقتصادية حيث لا يثير من القضايا والمشكلات ما يجب ما لها من فوائد. وتجدر الإشارة إلى أن التعامل بالتأجير التمويلى أخذ فى التناقص فى الفترة الأخيرة لما يثيره من مشكلات عملية وقانونية.

القسم الثالث: المشاركة المتناقصة

تعد المشاركة أداة أساسية للتمويل، يستوى في ذلك الاقتصاد الإسلامي والاقتصاد الوضعي، وإن كان لكل نظريته الخاصة فيها من حيث صورها وأحكامها وضوابطها. والمعروف أن للمشاركة العديد من الصور والنماذج ذات الطابع المتميز والقدرات الخاصة في تلبية متطلبات الشركاء، رغم أن جميع هذه الصور تركز على قاعدة واحدة هي الإشتراك في المال والعمل أو في أحدهما، أو بعبارة أخرى الإشتراك في عناصر الإنتاج اللازمة لقيام المشروعات الإنتاجية أيا كان مجالها ونوعية منتجاتها^(١).

ومن الصور التي أخذت تبرز بوضوح في الحياة الاقتصادية المعاصرة ما يعرف بالمشاركة المتناقصة، حيث تتناقص تدريجاً في الغالب حصة أحد الطرفين في الشركة بينما تتزايد بنفس المقدار حصة الطرف الثاني، حتى يصبح هو المالك للمشروع. ووراء شيوع هذه الصورة أو الصيغة العديد من الإعتبارات والتي ترجع في جملتها إلى تلبية متطلبات لكلا الطرفين لم تتمكن المشاركة المستمرة من تلبيةها. ومهمة هذا القسم من البحث التعريف

(١) ينظر الكثير من الكتاب المعاصرين إلى القول عن شركة ما هي شركة بحكم الاشتراك في الأرباح والخسائر وينطبق ذلك على شركة المضاربة ونحن نرى أن كل شركة بما فيها شركة المضاربة أساسها الاشتراك في عناصر الانتاج، سواء كانت أموالاً أو كانت أعمالاً بشرية، أما الاشتراك في الأرباح فلا يرقى لأن يكون بمفرده معياراً لوجود الشركة كعقد له هويته، وإنما المعول عليه هو المشاركة في عناصر الانتاج، والمعروف أن المضارب يشارك بعنصر إنتاجي رئيسي هو التنظيم ويدونه ما كان للأرباح أن تتحقق.

بالجوانب المختلفة للمشاركة المتناقصة، من حيث صورها ومفهومها ومميزات التمويل بها وموقف المصارف الإسلامية من استخدامها ونظرة الفقه الإسلامي لها وأخيراً من حيث اتفاقها وإختلافها عن الإجارة المنتهية بالتأميك.

١ - المشاركة المتناقصة: مفهومها وصورها

أولاً: تعريفها. هي شركة بين طرفين تؤول إلى ملكية خاصة لأحدهما بنظام معين ينص عليه في عقد الشركة. فمثلاً يتفق طرفان، ليكن أحدهما مصرفاً والآخر شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً على إقامة مصنع ما، بحصص متفق عليها بينهما على أن يقوم هذا الشخص طبقاً لنظام معين بسداد حصة المصرف في المصنع. ومن ثم تتناقص حصة المصرف وتزيد حصة الشريك إلى أن يتم سداد حصة المصرف فيصبح المصنع ملكاً خالصاً للشريك. ولذلك تسمى المشاركة المتناقصة كما تسمى المشاركة المتزايدة أو المنتهية بالتأميك إشارة إلى حالة الشريك لكن الصيغة الأولى هي الشائعة. ومن المفروض أن يتضمن عقد الشركة كل ما يتعلق بإنشاء المصنع وإدارته وكيفية توزيع العائد، وكيفية تسديد الحصة، وكيفية تقديرها، وتحديد مدة الشركة إن كان لها مدة، وكل ما لأحدهما أو عليه من حقوق والتزامات قبل الطرف الثاني.

وغالب ما يحدث علمياً هو خروج أو انسحاب الشريك الممول أساساً ويتبقى الشريك الثاني الذي هو في العادة القائم على المشروع والمدير له أو المستخدم له. ويجب أن يكون واضحاً أن المشاركة المتناقصة لا تخرج في

حقيقتها عن أن تكون صيغة من صيغ المشاركة، أو بعبارة أخرى هي شركة مالية عادية أو شركة مضاربة ذات طبيعة محددة تقبل انسحاب أحد الطرفين. ثانياً: صورها. أفرز الفكر والتطبيق العديد من الصور لهذه الأداة يمكن الإشارة إلى بعضها فيما يلي^(١):

(أ) أن يتم سداد قيمة الحصة من جزء من العائد المتحقق للطرف الثاني. فيتم الاتفاق على نسبة توزيع العائد الذي يتحقق بين الطرفين، كما يتم الاتفاق على ما يستقطع من حصة الطرف الباقي لمسداد حصة الطرف المنسحب. ومعنى ذلك أن حصة الطرف الثاني في العائد تنقسم قسمين، قسم يذهب إلى الطرف المنسحب وقسم يبقى له. وبذلك يؤول توزيع العائد المتحقق إلى ثلاثة توزيعات، جزء يحصل عليه الطرف المنسحب سداداً لجزء من حصته في رأس المال وجزء يحصل عليه الطرف المنسحب كعائد لاستثماره وجزء يحصل عليه الطرف الباقي كعائد لاستثماره واشرافه إن كان هو المشرف على العمل.

(١) يراجع د. أحمد النجار وآخرون، مائة سؤال ومائة جواب، اتحاد البنوك الإسلامية، ١٩٨١، ص ٧٧، اتحاد البنوك الإسلامية، الموسوعة العلمية للبنوك الإسلامية، القاهرة ١٣٩٧ هـ، ج ١، ص ٢٧، وما بعدها، د. سامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية، دار الفكر، عمان، ١٩٨٢، ص ٢٦٤ وما بعدها، الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، الموسوعة الإسلامية، جزء ١، ص ٢٨، مركز الاقتصاد الإسلامي، المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية، التمويل بالمشاركة، ١٩٨٨، ص ١٨ وما بعدها، مؤتمر المصرف الإسلامي الأول - دبي، القرارات والتوصيات.

فهي توزيعية شائبة توول إلى توزيعية ثلاثية. وبعض الكتاب يرى أنه من الممكن أن تكون التوزيعية ثلاثية منذ البداية، كأن يتم الاتفاق على توزيع العائد على النحو التالي، جزء للشريك المنسحب تسديداً لحصته وجزء للشريك المنسحب كعائد لاستثماره وجزء للشريك الباقي كعائد لاستثماره^(١). وأظن أن ذلك لاغبار عليه شرعاً، حيث للشريكين مطلق الحرية في تحديد نسب توزيع العائد بينهما دون إرتباط لذلك بمقدار ما لكل منهما من رأسمال أو عمل. ولكني أعتقد أن الأسلوب الأول هو الأمثل، فهو أكثر تحديداً للحقوق وأقرب إلى العدالة بين الطرفين.

وفي هذه الصورة عادة ما تحدد للشركة مدة، وفي ضوئها يحدد المبلغ السنوي أو الشهري الذي يسدده أحد الطرفين للآخر بحيث ينتهاء المدة المحددة يكون قد تم سداد حصة الشريك الخارج من الشركة.

مثال^(٢): بفرض أن شخصاً ما يمتلك قطعة أرض مساحتها ٢٤٠٠ م^٢ واتفق مع أحد المصارف على المشاركة في بنائها بالشروط التالية: قومت الأرض بمبلغ ٤٠,٠٠٠ جنيه، مدة المشاركة ١٠ سنوات تبدأ بعد إنتهاء البناء، يتم سداد الشريك لحصة البنك على أقساط سنوية متساوية، يقوم البنك بتأجير المبنى وتحصيل وخصم قسط السداد، يقسم الإيجار بينهما بنسبة حصة كل منهما في

(١) د. سامي حمود، خصائص العمل المصرفي الإسلامي، ندوة السياسة الاقتصادية في

إطار النظام الإسلامي، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، الطبعة الأولى،

١٤١٨هـ، ص٣٩٣، التمويل بالمشاركة - مرجع سابق، ص١٩٠، ٢٠.

(٢) اخذنا هذا المثال وما بعده من محمد سمير إبراهيم - مرجع سابق.

تكلفة المبنى تكلفت المبنى ١٦٠,٠٠٠ جنيه - البنك منها ١٠٠,٠٠٠ ودفع الشريك ٦٠,٠٠٠ وقام البنك بتأجير المبنى بإيجار سنوى قدره ٣٠,٠٠٠ جنيه. وفى ضوء ذلك فإن القيمة الكلية للمبنى هى ٢٠,٠٠٠ شاملة قيمة الأرض بحق النصف لكل منهما. ويلتزم الشريك بسداد ١٠,٠٠٠ جنيه سنوياً حتى يتسنى الوفاء بقيمة الحصة خلال مدة العقد (١٠ سنوات) والملاحظ أن الإيجار السنوى يمثل ١٥٪ من التكلفة الكلية (رأس المال) يحصل البنك على نصفها عائداً على ماله كما يحصل على ١٠,٠٠٠ من نصيب الشريك لاستيفاء جزء من حصته ويبقى للشريك ٥,٠٠٠ جنيه تدفع له. ويتربى على ذلك أن تصبح حصة البنك ٩٠,٠٠٠ بينما تصبح حصة الشريك ١١٠,٠٠٠ وفى العام الثانى يوزع الإيجار بينهما بنسبة حصصهما ٥٥:٤٥، وهكذا تتناقص حصة البنك فى المبنى وفى الإيجار سنوياً. والجدول التالى يوضح ذلك.

المرتبة	رصيد البنك	المشاركة الشريك	ما يحصل عليه عقد الإستثمار	البنك سنوياً من قيمة الحصة	الإيجار المجموع	ما يحصل عليه الشريك نقداً
١	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠	٥٠٠٠
٢	٩٠٠٠٠	١١٠٠٠٠	١٣٥٠٠	١٠٠٠٠	٢٣٥٠٠	٦٥٠٠
٣	٨٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠٠٠٠	٢٢٠٠٠	٨٠٠٠
٤	٧٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٠٥٠٠	١٠٠٠٠	٢٠٥٠٠	٩٥٠٠
٥	٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	٩٠٠٠	١٠٠٠٠	١٩٠٠٠	١١٠٠٠
٦	٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٧٥٠٠	١٠٠٠٠	١٧٥٠٠	١٢٥٠٠
٧	٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	١٦٠٠٠	١٤٠٠٠
٨	٣٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠	٤٥٠٠	١٠٠٠٠	١٤٥٠٠	١٥٥٠٠
٩	٢٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	٣٠٠٠	١٠٠٠٠	١٣٠٠٠	١٧٠٠٠
١٠	١٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠	١٥٠٠	١٠٠٠٠	١١٥٠٠	١٨٥٠٠
	٥٥٠٠٠٠	١٤٥٠٠٠٠	٨٢٥٠٠	١٠٠٠٠٠	١٨٢٥٠٠	١١٧٥٠٠

الإجارة المتهية بالتمليك - المشاركة المتناقصة من الأدوات المالية الإسلامية لتمويل المشروعات
للكور/ شوقي أحمد دينا

يلاحظ أن القيمة الإيجارية الإجمالية هي ٣٠٠,٠٠٠ جنيه حصل منها البنك على ٨٢٥٠٠ جنيه بما يعادل ١٥٪ من مجموع حصصه المتناقصة في الملكية وقدرها ٥٥٠,٠٠٠ جنيه، وحصل منها الشريك على ٢١٧٥٠٠ جنيه منها ١١٧٥٠٠ جنيه تسلمها نقداً ومبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه تسديداً لحصة البنك في المشاركة وهي تعادل ١٥٪ من مجموع حصصه المتزايدة في الملكية وقدرها ١٤٥٠,٠٠٠ جنيه.

ب) أن يتم سداد الحصة من كل العائد: قد يتفق البنك مع الشريك على أن يحصل البنك على الإيجار كله، جزء منه كعائد الإستثمار والباقي لسداد حصته في المشاركة. ويترتب على ذلك أن فترة الإسترداد لحصة البنك ستقل وأن القسط المسترد سيزداد وأن حصة البنك ستتقص بمعدل أكبر، ومن ثم يقل عائد السنو "عائد الإستثمار" ويترتب على ذلك إلغاء تحديد فترة المشاركة وتبقى إلى المدة التي تنتهي فيها وفاء البنك بحصته. والجدول التالي يوضح ذلك بفرض أن بيانات الحالة السابقة كما هي:

٢	رصيد المشاركة				ما يحصل عليه البنك سواء من القيمة الإيجارية				ما يحصل عليه الشريك	
	البنك		الشريك		عائد استثمار		من قيمة حصة		المجموع	
	جنيه	دينار	جنيه	دينار	جنيه	دينار	جنيه	دينار	جنيه	دينار
١	١,٠٠٠		١,٠٠٠		١٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠		٣,٠٠٠	
٢	٨٥,٠٠٠		١١٥,٠٠٠		١٢٧٥٠		١٢٧٥٠		٣,٠٠٠	
٣	٦٧٥٠		١٣٢٢٥	٥٠٠	١٠,١٦٢	٥٠٠	١٩٨٢٧	٤٠٠	٣,٠٠٠	
٤	٤٧١٢	٥٠٠	١٥٢,٨٧	٨٧٥	٧١٨٦	١٢٥	٢٢٨١٣	٢٢٨١٣	٣,٠٠٠	
٥	٢٥,٠٩٩	١٢٥	١٧٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	٧١٤	٣٧٥	٢٥,٠٩٩	٣,٠٠٠	٧١٩	١١٣٤
	٨٧٥	٢١,٥٧١	١٧٤,٢٣٨	٢٨١	٤٨٨٦٤	٠٠٠	١٠,٠٠٠		٧١٩	١١٣٥

والملاحظ أن مدة المشاركة أصبحت ٥ سنوات وأن جملة الإيجارات المحصلة ١٥٠,٠٠٠ جنيه وأن هذا المبلغ وزع بين البنك والشريك وكان نصيب البنك ٤٨٨٦٤,٢٨١ عائد الاستثمار و ١٠٠,٠٠٠ جنيه حصته في

تكلفة المشروع وحصل الشريك على مبلغ ١١٣٥,٧١٩ نقداً و ١٠٠٠٠٠ جنيه سداد نصيب البنك في المشاركة.

(ج) إعادة تقويم موضوع المشاركة قبل بدء المشاركة وتسديدها من كل الإيراد أو من جزء منه، وعادة ما يترتب على ذلك زيادة في قيمة المشروع عن تكلفته وربما حدث نقص عنها، والمهم أن كلاً من الطرفين يتحمل نصيبه من فروق إعادة التقويم، وتتوخد في الحساب عند المحاسبة على سداد قيمة المشاركة. ومن الناحية العملية فإن هذه الصورة غير مرغوبة بقوة لدى الطرفين لارتباطها بتقييم الأسعار مستقبلاً وقد لا يتواءم ذلك ورغباتهما وتوقعاتهما^(١).

(د) أن يتم الاتفاق على أن يكون حلول شريك محل الآخر بعقد مستقل مع حق كل منهما في التصرف في حصته للطرف الثاني أو لغيره.

(و) أن يحدد نصيب كل منهما في صورة أسهم، وللشريك الحق، إذا أراد أن يفتى من هذه الأسهم المملوكة للطرف الثاني عدداً معيناً كل سنة وبذلك تتناقص أسهم البنك وتزايد بنفس المقدار أسهم الشريك ومن ثم تتعدل حصة كل منهما في الإيراد المتولد عن المشروع.

ويمكن في تلك الحالة بدلاً من أنقص عدد الأسهم إنقاص قيمة كل سهم من خلال ما يعرف بعملية الإطفاء، وعلى أية حال هذا متاح وذاك متاح وللطرفين اختيار ما يرغبان.

وهكذا نجد العديد من الصور التي يمكن أن يتم التمويل من خلال أداة المشاركة المتناقضة.

(١) محمد سمير إبراهيم، مرجع سابق، د. محمد القرى، مرجع سابق.

٢- ميزة التمويل بالمشاركة^(١).

للتمول بالمشاركة بغض النظر عن صورها وصيغها خصائصه ومن ثم مميزاته وعيوبه، أو بمعنى أصح كما أن له ميزاته فله حدوده التي قد تقف دون تلبية بعض الاحتياجات لكلا الشريكين. وللتغلب على بعض هذه العقبات استحدث الفكر المعاصر صيغة المشاركة المتناقصة.

أما عن ميزات التمويل بالمشاركة فهي كثيرة، ويكفيها من الناحية الشرعية أنها تركز على قاعدة من أهم قواعد تسيير النشاط الاقتصادي، من المنظور الإسلامي وهي قاعدة الغنم بالغرم، فالعائد في مقابلة المخاطرة، ثم إنها في الوقت ذاته تحقق العدالة بين الطرفين، فكلهما أمام العوائد والمخاطر سواء، ونظراً لأهمية هذه الأداة بالغ كثير من الاقتصاديين الإسلاميين فاعتبروها هي البديل الشرعي عن التمويل الربوي، لكننا لا نقر هذه الدعوى، فهي بديل من البدائل، وليست هي البديل. ثم إن التمويل بها له أهميته الاقتصادية، فهي إحدى وسائل إقامة المشروعات الكبيرة التي لا يتمكن التمويل الفردي من النهوض بها، ثم إن كل اقتصاد في حاجة إلى مشروعات، والمعروف أن المخاطرة هي أساس قيام هذه المشروعات، من حيث مالها من تحفيز على التجديد والابتكار، وبذلك تتحقق التنمية الاقتصادية، ونظرية شومبيتر في ذلك معروفة، كذلك لا يتطلب هذا الأسلوب ضمانات من الشريك للشريك، مما يتيح فرصة أوسع أمام الكثير لإقامة المشروعات، ثم إن أسلوب المشاركة ينمي ويطور نشاط البحوث ودراسات الجدوى لدى المصارف

(١) يراجع د. طارق خان، مرجع سابق، د. سامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية،

مرجع سابق، ص ٢٦٤ وما بعدها.

الإسلامية، مما يقلل تدريجياً من تعرضها للاختيار الخاطيء، إضافة إلى ما في ذلك من فوائد على المستوى القومي، كذلك فإنه يساعد على حسن تخصيص الموارد، حيث يكون اختيارها منوطاً بربحيتها وجدواها وليس بالجدارة الائتمانية، ثم إن التمويل بها يعد من أقل الأساليب تأثراً بالتقلبات الاقتصادية ولا سيما حالة الركود فلا ينكمش بسهولة في هذه الأحوال، لأنه تمويل مخاطر بطبيعته. وأخيراً فإن هذا الأسلوب يربط مصالح الأطراف جميعاً ويوزع بينهم المخاطر، الأمر الذي يجذب العديد من الأشخاص الذين ينقصهم تقبل المخاطرة كاملة.

ومع كل هذه الميزات فهناك جوانب قد لا تلبى بعض مطالب الشريكين أو أحدهما ولا ننسى ما هنالك من نوازع فطرية للخصوصية وسرية الأعمال، كما لا يغيب عنا ما هنالك من احتمالية كبيرة لحدوث نزاعات واختلافات بين الشركاء، الأمر الذي يحول دون تشغيل المشروع بكفاءة وفاعلية، وهناك مبدأ عدم التأكد ويغلب انطباقه على التمويل بالمشاركة، فكثيراً ما يكون هناك عدم التأكد من جدوى المشروع، ثم إن المشاركة غالباً هي عقود متوسطة أو طويلة الأجل ليس من السهل الخروج منها أو تعديل أوضاعها لتتلاءم والمستجدات وتغير بعض رغبات الشركاء.

وهناك ارتفاع درجة المخاطر، وخاصة المخاطر المعنوية، ولا سيما في ظل واقع لا يضع الأمانة الاقتصادية في سلم قيمه لا سيما وأنه ليس من حق الشريك طلب ضمانات من شريكه في معظم الحالات. وفي كل ذلك نلاحظ أن المشاركة المتناقصة تحقق هذه المزايا كما تتلاقى الكثير من هذه المثالب فهي تشبع للشريك طالب التمويل الحاجة إلى تكوين واقتناء أصول إنتاجية دون

تحمل المزيد من الأعباء دفعة واحدة من جهة، أو محددة ثابتة، من جهة أخرى، مثل التمويل بالإجارة أو البيع المقسط أو القرض، كما أنها تشجع رغبة الشريك الذى يود تملك المشروع فى النهاية مع عدم رغبته فى تحمل مخاطرة كاملة فى بدايته، لكنه بالتدريج واكتساب الخبرة والنضج يود الانفراد بالملكية والإدارة وتحمل المخاطر، كذلك فإنها تشجع رغبة الشريك الممول "المنسحب" الذى يود مشاركة العديد من الأطراف دون تحمل الكثير من المخاطر والأعباء، إذ هو بعد فترة يسترد ماله ويشارك به غيره، وهكذا تتسع قاعدة الملكية وتنتشر دون تركيز أو احتكار، كذلك فإنها تصلح لاستثمار أموال الوقف، ثم إنها فى النهاية تحقق ضماناً أكبر للشريك الممول إذا ما قدم أموالاً عينية كالرهن، كذلك فمن حق الشريك الممول "المنسحب" أن يطلب بعض الضمانات من الشريك الثانى ضد سوء التصرف والأهمال، وبغض النظر عن ذلك فإن فكرتها كفيلة فى حد ذاتها بتقليل المخاطر المعنوية أو كما تسمى تكلفة المعلومات، إذ من مصلحة الشريك القائم على المشروع أن يبذل قصارى جهده من جهة وأن يعلن بكل وضوح وأمانة عن أرباحه من جهة أخرى، لأن ذلك هو الوسيلة لتملكه لهذا المشروع بأسرع ما يمكن.

وأخيراً فإن المشاركة المستمرة غالباً ما لا تستطيع تحقيق التوافق فى المصالح لمقدم التمويل ولطالبه، عكس المشاركة المتأقصة التى لها قدرة كبيرة على تحقيق ذلك من خلال الانتقال التدريجى لملكية المشروع للطرف الثانى القائم عليه، وإذن فهى تخدم الطرفين معاً، ولعل من أهم مشكلاتها أنها تتطلب وجود إدارة مالية كفوة تتمكن من حساب التدفقات النقدية الداخلة

والخارجة، يضاف إلى ذلك أنه في بعض الحالات لا يتأتى التمويل من خلال المشاركة المتناقضة وذلك في حالة ما إذا كان مقدم المال لا يريد التخلي عنه.

٣- المشاركة المتناقضة والمصارف الإسلامية:

برغم ما للتمويل بالمشاركة من أهمية على المستوى الشرعي وعلى الصعيد الاقتصادي فإن المصارف الإسلامية لم تستخدمه بالقدر الذي يتواءم وهذه الأهمية بل غلبت عليه وسائل أخرى على رأسها التمويل بالمرابحة، ولم يشذ في ذلك إلا البنوك الإسلامية السودانية، حيث برز أسلوب التمويل بالمشاركة بروزاً قوياً وكانت صفة المشاركة المتناقضة هي الصيغة المهيمنة على تمويل رؤوس الأموال الثابتة في القطاع الصناعي^(١) كذلك قد أفادت بعض الدراسات أن البنك الإسلامي الأردني قد مارس التمويل بهذه الصيغة أكثر من مرة وفي أكثر من مجال^(٢). وهناك تقارير تفيد أن البنك الإسلامي للتنمية قد مارس هذه الصيغة أربع مرات فقط في مجالات واحدة هي أموال وقفية^(٣)، وقد علم الباحث أن مصرف فيصل الإسلامي بالبحرين وبمصر لم

١) محمد عثمان خليفة، النظام المصرفي الإسلامي في القطاع الريفي السوداني، مجلة دراسات اقتصادية إسلامية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، المجلد الأول، العدد الأول، ١٩٩٤، ص ٥٠.

٢) موسى عبد العزيز شحادة، تجربة البنك الإسلامي الأردني، خطة الاستثمار في البنوك الإسلامية، نشر المجمع الملكي لبحوث الحضارة الإسلامية، ١٩٩٠، ص ٤٥٤.

٣) البنك الإسلامي للتنمية، التقرير السنوي السادس عشر.

يمارس العمل بهذه الأداة، لكن شركة الراجحي قد مارست العمل بها في أكثر من حالة^(١).

معنى هذا أن هذه الصيغة في صورتها المستمرة وفي صورتها المتناقصة لم تأخذ وضعها المأمول على خريطة توظيف الأموال في المصارف الإسلامية، وقد دعا هذا الوضع المستغرب إلى قيام العديد من الاقتصاديين بدراسة هذه الظاهرة والتعرف على أسبابها^(٢)، ومن الواضح أنه لم يكن وراء ذلك أساساً ما هنالك من عقبات شرعية حيال المشاركة المتناقصة، فالقليل من المصارف الإسلامية، الذي مارس العمل بها التزم في ذلك بكل الأحكام الشرعية^(٣)، إذن هناك عوامل أخرى وراء هذا العزوف، وقد قيل إن وراء ذلك ضخامة الأعباء والمخاطر وارتفاع تكلفة المعلومات، لكن المناقشة العلمية بنيت أن ذلك غير كاف في تفسير هذه الظاهرة^(٤).

٤- المشاركة المتناقصة نظرة شرعية:

ما أطلعت عليه من دراسات فقهية هو قليل متواضع مما لا يتمكن من الوصول إلى موقف شرعي يمكن الركون إليه بقناعة كبيرة حيال أسلوب التمويل بالمشاركة المتناقصة لقد تعرض لها عرضاً الدكتور نزيه حماد في

١) د. راشد العليوي، مرجع سابق، ج١، ص ٤٢٧، ج٣، ص ١٤٦.

٢) أذكر منهم د. طارق خان، مرجع سابق، ومحمد فهم خان، مرجع سابق.

٣) د. رفيق المصري، المصارف الإسلامية، دراسة شرعية لمعاملاتها، مركز النشر

العلمي، جامعة الملك عبد العزيز، جدة، ١٤١٦هـ، ص ٣٠-٣٤.

٤) د. طارق خان، مرجع سابق، د. محمد خان، مرجع سابق.

بحث له بعنوان "العقود المستجدة"^(١) وذهب إلى جوازها طالما لم تستخدم كمنطية للإقراض بفائدة ورأي أن ذلك يكون من خلال وجود إرادة حقيقية للمشاركة.

ولا أدري كيف يخضع هذا للملاحظة كذلك اشترط أن يتحمل جميع الشركاء الخسارة مقابل استحقاقهم للربح طوال مدة الشركة، وأن يتمتع المصرف بكامل حقوقه كشريك، ثم قال بعد ذلك إنه يجوز للبنك أن يقدم وعداً لشريكه بأن يبيع له حصته في الشركة، شريطة أن يتم ذلك بعد إبرام عقد الشركة باعتباره عملاً مستقلاً لا صلة له بعقد الشركة، وعاد بعد ذلك وقال إن المشاركة المتناقصة هي اتفاقية مركبة من عقدين، عقد الشركة وعقد البيع^(٢) وأنه قد يتخلل هذين العقدین عقد إجارة، وذهب إلى ضرورة الاتفاق على هذه المواعيد قبل إبرام الاتفاقية، وأن هذه مواعيد ملزمة وانتهى إلى أنه لا يرى في اجتماع هذه العقود محظورات شرعية لعدم تعارضها وعدم إفضائها إلى النزاع وعدم احتوائها على محظورات شرعية مثل الربا والغرر، وخلاصة رأيه كما فهمت أنه يجوز المشاركة المتناقصة مع تفضيله أن تتم عملية البيع تدريجياً بعقود بيع متوالية مستقلة عن عقد الشركة. والمعروف أن هناك خلافاً فقهيّاً حول شرعية اجتماع عقد الشركة مع عقد البيع^(٣)، وممن

(١) مجلة مجمع الفقه الإسلامي - العدد العاشر، الجزء الثاني.

(٢) د. حسن الشاذلي، مرجع سابق، عبد الله بن يه، مرجع سابق، د. نزيه حماد،

مرجع سابق.

تعرض لها كذلك د. سامي حمود في كتابه "تطوير الأعمال المصرفية"^(١)، ولم يتناول مسألة مشروعيتها سوى بقوله إنها تحويراً على ما أجازته الحائلة من نحو إجارة الدابة والسفينة بجزء معلوم من الأجر المتحصل.

كذلك تعرض لها مؤتمر المصرف الإسلامي الأول بدبي وقرر جواز استخدامها^(٢).

ولم تر هيئة الرقابة الشرعية في ممارسة شركة الراجحي لها مخالفة شرعية.

وقد يكون من المفيد في التعرف على الحكم الشرعي لهذه الأداة أن نحدد أولاً تكليف هذا العقد وهل هو من العقود المجتمعة أو من العقود المركبة^(٣)، أم عقد مستحدث له طبيعته الخاصة؟ أم هو عقد شركة مشروط؟ أم هو عقد شركة عادي محدد فيه تخارج أحد الطرفين بنظام معين معروف للطرفين ومقبول منهما؟ فلو أخذنا بأنه عقد يجمع أو يتركب من عقدين، عقد شركة وعقد بيع فسوف نواجه باختلاف الفقهاء في جواز الجمع بينهما، وبفرض الأخذ برأى من يجيز ذلك فما زال أماننا ضرورة استيفاء كل عقد منهما لأركانه وشروطه، والمشكلة في عقد البيع، فهو هنا عقد مضاف إلى المستقبل، وهذا البيع جوازه محل خلاف بين الفقهاء، وربما كان المخرج من هذا أن يكتفى في عقد الشركة بالوعد بالبيع على أن يترك تحديد الموقف

(١) د. سامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشرعة الإسلامية، دار الفكر، عمان ١٩٨٣، ص ٤٢٦ وما بعدها.

(٢) بنك دبي الإسلامي، قرارات وتوصيات مؤتمر المصرف الإسلامي الأول.

(٣) د. محمد القرى، مرجع سابق، ص ٥٢٦، وما بعدها.

بشكل قاطع لحين إبرام عقد البيع مستقبلاً، ومما يعكر على ذلك أنه إن كان الوعد ملزماً فهذا محل خلاف شرعي، وإن لم يكن ملزماً فلا قيمة له من الناحية العملية، حيث يفرغ عقد المشاركة المتناقصة من مضمونه ومقصوده. ومسألة الشروط في العقود مسألة خلافية كبيرة وقد سبقت الإشارة إليها عند الحديث عن الإجارة المنتهية بالتملك.

وفى كل ما أطلعت عليه بخصوص الموقف الشرعي حيال المشاركة المتناقصة لم أجد من نظر في المسألة على أنها قد تكون بعيدة عن البيع ولا حتى المواعدة عليه وإنما هي عملية سداد للحصة أو تخارج بين الطرفين. بنظام معين متفق عليه في عقد الشركة، وقد يكون في هذا التكييف ابتعاد عن المخالفات الشرعية، وبالطبع فإن بعض صور المشاركة المتناقصة تبرز فيها عملية البيع بشكل واضح لا مجال لانتكارها كأن يقوم أحد الطرفين بشراء بعض أسهم الطرف الثاني تبعاً لسعر السوق عند شرائها.

ومنع ذلك تبقى لفكرة سداد الحصة أو التخارج إمكانية النظر فيها والتعرف على مدى ما تنبئة من قبول شرعي أمام قيام الطرفين بذلك، وهذا يتطلب بحثاً فقهياً مستقلاً.

٥- التمويل بالإجارة المنتهية بالتملك والمشاركة المتناقصة: مقارنة سريعة:

يلاحظ الناظر في هاتين الأداتين ما بينهما من وجوه شبه عديدة رغم ما بينهما من فروق متعددة قد يخفى بعضها عند النظرة البادية، في كل منهما غالباً ما يؤول الأمر إلى تملك منفرد لأحد الطرفين، بعدما كان غير مالك في

البداية أو غير مالك لكل المشروع، ومع ذلك فإنه يلاحظ أن الإجارة المنتهية بالتملك هي في غالب صورها إجارة صورية تستر الجوهر المتمثل في "البيع" لكن الأمر في الشركة على خلاف ذلك فهي شركة حقيقية، ثم إن المستأجر في الإجارة يتحمل عبئاً ثابتاً محدداً بينما لا يكون ذلك في حال المشاركة، وفي الإجارة لا يملك المستأجر السلعة ولا جزءاً منها مع تحمله لمخاطرها ونفقاتها وضمانه لذلك، لكنه في المشاركة المتناقصة نجد لكل شريك حصة في المشروع إلا إذا كانت قائمة على مضاربة يقتصر فيها دفع رأس المال على طرف دون الآخر.

ومن ثم فإن موضوع المخاطر والنفقات مختلف هنا عن الإجارة المنتهية بالتملك.

وفي المشاركة قد لا ينفرد أحد الشريكين بالعمل والإشراف والإدارة، لكن في الإجارة هناك انفراد بذلك من المستأجر. ومن الناحية النظرية لا يمكن القول بتفضيل إحدى الأداتين على الأخرى بصفة مطلقة، وإنما المعول عليه هو الظروف المحيطة بكل حالة، فقد يفضل هنا استخدام المشاركة بينما يفضل هناك استخدام الإجارة، والسوق التمويلي يحتاج إلى هذه وإلى تلك، كذلك فلكل منهما مشكلاتها الشرعية وإن كانت مشكلات الإجارة المالية أشد فيما اعتقد من مشكلات المشاركة المتناقصة.

خاتمة:

فى نهاية هذا البحث الموجز أرى من المهم التأكيد على النقاط التالية:

١- يمتلك نظام التمويل الإسلامى العديد من أدوات التمويل لكل منها طابعها وخصائصها التى تتميز بها عما سواها ولا نستطيع أن نقرر أن إحداهن أساسية والبواقي هامشيات.

٢- تمتاز أدوات التمويل الإسلامية بميزات عديدة، منها التنوع إضافة إلى التعدد، ومنها المرونة، ومنها عدم توقفها على توفر أدوات وطرق تكنولوجية وعلمية متطورة، ومنها الحرص الزائد على ربط النشاط التمويلي بالنشاط الانتاجي الحقيقي، فهي تمول مشروعات قائمة أو مزماً قيامها ولا تمول مجرد أنشطة قد تكون صورية أو وهمية.

٣- من المهم الاعتماد فى توظيف واستثمار الأموال والطاقات على نماذج وطرائق متعددة وعدم الانحصار فى نموذج المصارف، فهذا أصح شراً وأجدى اقتصاداً.

٤- أداة المشاركة هى أداة تجمع العديد من الصيغ كما أن بكل صيغة العديده من الصور والنماذج، وكلها تركز على القاعدة الأم فى النشاط الاقتصادى من المنظور الإسلامى وهى "الغنم بالغرم".

ثم إنها تجمع الطرفين معاً أمام مستقبل مشترك، لكنها مع ذلك قد لا تهض بئلبية الحاجة فى كل المجالات المطلوب لها تمويل، ولا لكل الأشخاص، وبرغم ما حدث من تطور اقتصادى كبير ووجود مؤسسات ومنظمات حديثة لم تكن موجودة من قبل فما زال الواقع وبخاصة واقع العالم الإسلامى يتسم بالعديد من السمات التى كانت سائدة من قبل، ومغزى ذلك فى

موضوعنا هو التركيز على شركات الأشخاص، حيث تتجلى كفاءة ومقدرة التمويل الإسلامي من خلالها، ومما يدعم ذلك أن الفكر الاقتصادي المعاصر أخذ من جديد يؤكد بقوة على أهمية الصناعات الحرفية والمشاريع الصغيرة في إنجاز التنمية الاقتصادية.

٥- المشاركة المتناقصة تطوير جديد لصيغة المشاركة المعروفة من القدم وهو تطوير لاتباع احتياجات متجددة ما كان للمشاركة العادية "المستمرة" أن تشبعها، والفقهاء الإسلامي لا يرفض هذا التطوير شريطة عدم خروجه على القواعد الشرعية الحاكمة، وما زالت المسألة في حاجة إلى نظر فقهي معاصر يأخذ في حسبانها ملائمة الواقع، وأياً كان فهي وإن تمشت كثيراً مع رغبات المصارف وبعض المتعاملين فإنها لا يمكن أن تحل محل بقية صور المشاركة، وسوف تظل المشاركة المستمرة هي القاعدة.

٦- أداة الإجارة هي أداة تمويلية لها أهميتها في الكثير من المجالات وللشخص من الأشخاص، ونظراً لما تتميز به من خصائص ومقومات فإنها قد تنهض بتلبية احتياجات ومطالب لا تشاركها فيها أداة تمويلية أخرى، ثم إنها في الوقت ذاته لا يتأتى استخدامها في بعض المجالات، ولا تشبع لبعض الأشخاص احتياجاتهم، والتصرف السليم حيال ذلك هو عدم "لئى الذراع" وإخراجها على طبيعتها وإنما الانصراف إلى أداة تمويلية أخرى تحقق ما لم تستطع الإجارة تحقيقه.

٧- الإجارة المنتهية بالتملك هي استحداث جديد لصيغة الإجارة المعروفة، تغير فيها الكثير من مقوماتها وخصائصها وأحكامها، تلبية لمطالب المؤجرين بوجه خاص على حساب المستأجرين إلى حد كبير، ومن خلال

مآثيره من مشكلات تطبيقية إضافة إلى ما عليها من ملاحظات شرعية فمن الأولى عدم التوسع في استخدامها والاستعاضة عنها باستخدام أدوات أخرى.

والله أعلم



الفكر الاقتصادي عند الإمام الشاطبي

للدكتور / محمد مكي سعدو الجرف (*)

المقدمة:

الشريعة الإسلامية ليست تكاليفها موضوعة حيثما اتفق، لمجرد إدخال الناس تحت سلطة الدين، بل وضعت لتحقيق مقاصد الشارع في قيام مصالحهم في الدين، والدنيا معا. وروعى في كل حكم منها إما: حفظ شئ من الضروريات الخمسة: (الدين، النفس، العقل، النسل، المال)، التى هى أسس العمران المرعية في كل ملة، والتى لولاها لم تجر مصالح الدنيا على استقامة، ولفاتت النجاة في الآخرة، وإما حفظ شئ من الحاجيات كأنواع المعاملات، التى لولا ورودها على الضروريات لوقع الناس في الضيق والحر؛ وإما حفظ شئ من التحسينيات التى ترجع إلى مكارم الأخلاق ومحاسن العادات، وإما تكميل نوع من الأنواع الثلاثة مما يعين على تحقيقه، ولا يخلو باب من أبواب الفقه من رعاية هذه المصالح، وتحقيق هذه المقاصد التى لم توضع الأحكام إلا لتحقيقها. وقد تحدث الأصوليون قليلا عن مقاصد الشارع في باب القياس عند تقسيم العلة بحسب مقاصد الشارع وبحسب الإفضاء إليها- وأنها بحسب الأول ثلاثة أقسام: (ضروريات، وحاجيات، وتحسينيات).

ولعل الشاطبي ممن فصل القول في هذا الموضوع. فحلل المقاصد إلى أربعة أنواع، ثم أخذ يفصل كل نوع منها، وأضاف إليها مقاصد المكلف في

(*) قسم الاقتصاد الإسلامي كلية الشريعة والدراسات الإسلامية جامعة أم القرى

التكليف، في فصول، ومسابيل عديدة، في كتابه الموافقات. تجلّى من خلالها بناء الشريعة على مراعاة المصالح، وأنها نظام عام لجميع البشر دائم أبدي، لو فرض بقاء الدنيا إلى غير نهاية لأنها مراعى فيها مجرى العوائد المستمرة، وأن اختلاف الأحكام عند اختلاف العوائد ليس اختلافاً في الخطاب الشرعى نفسه، بل عند اختلاف العوائد ترجع كل عادة إلى أصل شرعى يحكم به عليها. وأن هذه الشريعة خاصيتها السماح، وشأنها الرفق، تحمل الضعيف والقوى، وتهدى الكافة فهما وغيا. ومباحث الكتاب كما يرى العلماء مبتكرة مستحدثة في فنّها لم يسبق إليها المؤلف، وفي هذا إثبات لفضل المؤلف وإبداعه وسبقه في فنّه^(١). ويمكن أن يضاف جديد إذا قلنا: إن الشاطبي وإن كان سابقاً ومتميزاً في موضوع المقاصد، وإن كان كتابه الموافقات من أفضل ما كتب في هذا المجال، فهو سابق أيضاً، ومتميز في الفكر الاقتصادي، وكتابه الموافقات شاهد على تفوقه في هذا المجال، وشاهد على سبقه وابتكاره في أسلوب عرض الاقتصاد الإسلامي.

ولعل شهرة هذا الكتاب في غير المجال الاقتصادي مما دفع الباحثين - على حد علم الباحث - إلى عدم ادراج هذا الكتاب ضمن المكتبة الاقتصادية وعدم تناول الفكر الاقتصادي للشاطبي من خلاله.

يحتوى الكتاب على موضوعات تدخل ضمن الجانب المذهبي للاقتصاد الإسلامى مثل موضوع الحرية الاقتصادية، مكانتها وطبيعتها في الاقتصاد الإسلامى. وموضوعات أخرى تدخل ضمن الجانب التحليلى للاقتصاد الإسلامى مثل: تحليل سلوك المستهلك، تحليل سلوك المنتج، فكرة اليد الخفية.

(١) من مقدمة الشيخ عبد الله دراز في حاشيته على الموافقات.

ويحتوي أيضاً على مسائل يمكن أن تدرج تحت ما يسمى الاقتصاد الجزئي حيث تناولها من منظور الوحدة الاقتصادية للوحدة، كما في الاستهلاك، الإنتاج، والتبادل التجاري. ومسائل يمكن أن تدرج تحت ما يسمى الاقتصاد الكلي، حيث تناولها من زاوية كلية، أي مجموع الوحدات الاقتصادية المتعددة، أي على نطاق الكل، كما في تحديد مفهوم الحاجة. وقد اعتمد الشاطبي في دراسة سلوك المستهلك، وسلوك المنتج في كتاب الموافقات، على معايير كمية، وأخرى نوعية. وهذه أساليب متقدمة في العرض والتحليل، سبق بها عصره. وأكمل في كتابه (الاعتصام) ببيان نظريته الاقتصادية، فتناول موضوع إيرادات الدولة، كالضرائب، والقرض العام، والغرامات المالية، كأدوات تمويلية، وتوجيهية. وتحدث عن مسائل أخرى أكمل ما بدأه من الحديث عنها في الموافقات. وقد تبنى الشاطبي مبدأ الحرية الاقتصادية أساساً لنظريته الاقتصادية، إذ رأى فيه أساس النشاط الاقتصادي في الإسلام، فتناولها من زوايا شتى، ووضع في هذا المجال قواعد للنشاط الاقتصادي تكفل الاستفادة من هذا المبدأ إلى أقصى مدى، والحد من مساوئه إلى أبعد مدى أيضاً، مما يقلل من دور الدولة وتدخلها في النشاط الاقتصادي، فهو كما يفاد من حديثه، من أنصار عدم تدخل الدولة في النشاط الاقتصادي.

يرجع تقديم الباحث لهذه الدراسة إلى عدم وجود دراسة سابقة للفكر الاقتصادي للشاطبي على حد علم الباحث. وقد واجه الباحث صعوبات في اعداد هذه الدراسة لعل أهمها: أن المعلومة الاقتصادية الواردة في الكتاب غير منتظمة، وجاءت على نحو متفرق في ثنايا الكتاب، ثم إنها لم تعرض بشكل مباشر أي أنه ينبغي التعرف على ما يعتقد أنه يتعلق بعلم الاقتصاد، ثم

تحديد المبدأ الاقتصادي، والموضوع الاقتصادي، الذى يفاد منها، ثم وضع المسائل المتشابهة معاً في موضعها. وهذا ما قام به الباحث. ذلك أن الكتاب كما ذكر سابقاً ليس هدفه عرض معلومة اقتصادية بالدرجة الأولى. فلا نجد في رأس فصل، أو مسألة، أن هذا الفصل، أو هذه المسألة، أو يختص بمسألة كذا في موضوع كذا من علم الاقتصاد. بالإضافة إلى صعوبة العرض وتشعبه، وحديثه عن أكثر من موضوع في الموضوع الواحد، وحديثه عن الموضوع الواحد في أكثر من موضع، ومن أكثر من زاوية، وبأكثر من أسلوب. كما أنه استخدم بعض المصطلحات كمصطلح المقاصد على سبيل المثال للدلالة على أكثر من معنى. فما يفهم من هذا المصطلح في موضع معين، خلاف ما يفهم منه في الموضع الآخر، كما في حديثه عن مقصد الشارع من وضع الشريعة ابتداءً، ومقصد الشارع في دخول المكلف تحت أحكام الشريعة^(١)، وحديثه عن المقاصد الأصلية والمقاصد التابعة^(٢)، والقصد الأول والقصد الثانى^(٣).

وقد جاءت هذه الدراسة في عدة مباحث هي:

المبحث الأول: النظرية الاقتصادية ومقاصد الشريعة.

المبحث الثانى: أسس نظام الاقتصاد الإسلامى.

(١) انظر: أبو إسحاق إبراهيم بن موسى الشاطبي، الموافقات في أصول الشريعة،

بيروت: دار المعرفة، تصوير ط٢، القاهرة: المكتبة التجارية الكبرى، ١٩٧٥م،

ج٢، ص٥.

(٢) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص١٧٦-١٧٧.

(٣) انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص٣٩٩، ٣٩٩-٤٠٠.

المبحث الثالث: الاستهلاك.

المبحث الرابع: المعاملات.

المبحث الخامس: المالية العامة.

خاتمة البحث: وتشمل أهم النتائج التي توصل إليها الباحث.

أسأل الله الكريم التوفيق والسداد، وأن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، وهو عمل متواضع أرجو أن يكون على النحو المطلوب، فهو جهد المقل، وهو محاولة لإبراز الفكر الاقتصادي للإمام الشاطبي للإفادة منه إن شاء الله. وإنني لأرجو أن أكون قد قدمت جديداً، ووضعت لبنة في صرح الاقتصاد الإسلامي، وأن تقوم دراسات أكثر عمقاً وتقدماً لفكر هذا العالم المسلم.

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

المبحث الأول

النظرية الاقتصادية ومقاصد^(١) الشريعة

لم يقصد الشاطبي أن يقدم من خلال الموافقات، أو الاعتصام، مصنفاً في علم الاقتصاد الإسلامي، ولم يقصد أن يقدم عرضاً لنظرية اقتصادية

(١) مقاصد الشريعة: هي الغايات التي وضعت الشريعة لأجل تحقيقها لمصلحة العباد. وهي من حيث العموم والخصوص ثلاثة أنواع: المقاصد العامة للشريعة: هي المعاني والحكم الملحوظة للشارع في جميع أحوال التشريع أو معظمها بحيث لا تختص ملاحظتها بالكون في نوع خاص من أحكام الشريعة، فدخل في هذا أوصاف الشريعة وغاياتها العامة، والمعاني التي لا يخلو التشريع من ملاحظتها، ويدخل في هذا أيضاً معان من الحكم ليست ملحوظة في سائر أنواع الأحكام، ولكنها ملحوظة في أنواع كثيرة منها. ومن هذه المقاصد العامة: حفظ النظام، جلب المصالح ودرء المفاسد، إقامة المساواة بين الناس، وجعل الشريعة مهابة مطاعة نافذة، وجعل الأمة قوية مرهوبة الجانب مطمئنة البال. وهذا القسم هو الذي يعنيه غالباً المتحدثون عن مقاصد الشريعة.

المقاصد الخاصة: هي الكيفيات المقصودة للشارع لتحقيق مقاصد الناس النافعة، أو لحفظ مصالحهم العامة في تصرفاتهم الخاصة، ويدخل في ذلك كل حكمه روعيت في تشريع أحكام تصرفات الناس مثل: قصد التوثق في عقده الرهن. أو: هي المقاصد التي تهدف الشريعة إلى تحقيقها في باب معين، أو في أبواب قليلة متجانسة من أبواب التشريع، مثل: مقاصد الشارع في التصرفات المالية.

المقاصد الجزئية: هي ما يقصده الشارع من كل حكم شرعي من إيجاب، أو تحريم....، وقد يصر عن المقاصد الجزئية بعبارات أخرى كالحكمة، أو العلة، فيقال: هذا مقصود كذا، أو حكمته كذا. أي أن المعنى المقصود من شرع الحكم هو المصلحة التي قصد الشارع بتشريع الحكم جلبها أو تكميلها، أو المفسدة التي قصد الشارع بتشريع الحكم درءها أو تقليلها. أو: أن المعنى المناسب لتشريع الحكم، أي المقتضى لتشريعه هو كذا. أنظر: أحمد الريسوني، نظرية المقاصد عند الشاطبي، ط ٢، الرياض: الدار العالمية للكتاب الإسلامي، ١٩٩٢م، ٦- ٩٠ =

إسلامية متكاملة البنيان، بل أراد أن يقدم مصنفاً في بيان مقاصد الكتاب والسنة، ليكمل بذلك نقصاً في المكتبة الإسلامية في هذا المجال. ومن هنا جاء حديثه عن الاقتصاد عرضاً من خلال حديثه عن مقاصد الشريعة، في صورة أمثلة، وتطبيقات لقواعد صاغها في موضوع المقاصد، ولم يعلم أنه بذلك صار رائداً من رواد علم الاقتصاد الإسلامي، وفي هذا دلالة واضحة على عميق الصلة بين علم الاقتصاد، ومقاصد الشريعة. ذلك أن المال هو محور النشاط الاقتصادي هو أحد الكليات الخمس التي جاءت الشريعة بحفظها^(١)،

والمراد بالمقاصد هنا: الغاية والحكمة من التشريع. وهي تحقيق مصالح العباد في العاجل والآجل معاً، وهي قاعدة قررها الشاطبي في أول الجزء الثاني من الموافقات، ودلّل عليها، ثم شرع بعد ذلك في بيان كيفية تحقيق المقاصد، أو المصالح، وذلك من خلال تقسيمه للمقاصد إلى قسمين هما: قصد الشارع، وقصد المكلف، وتقسيم القسم الأول إلى أربعة أنواع... أنظر: الموافقات، ج ٢، ص ٥-٧.

(١) الأصول الكلية التي جاءت الشريعة بحفظها خمسة، وهي: (الدين، النفس، العقل، النسل، المال) أما الدين فهو أصل من ما دعا إليه القرآن والسنة وما نشأ عنها، وهو أول ما نزل بمكة. وأما النفس فظاهر إنزالها بمكة كقوله تعالى: ﴿وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ﴾ أي حَرَّمَ اللَّهُ إِلَّا بِالْحَقِّ (الإسراء، ٣٣)، وأما العقل فهو وإن لم يرد تحريم ما يفسده إلا بالمدينة فقد ورد في الكميات مجعلاً، إذا هو داخل في حرمه حفظ النفس - كسائر الأعضاء ومنافعها من السمع والبصر وغيرهما، وكذلك منافعها. وأما النسل فقد ورد بتحريم الزنا، والأمر بحفظ الفروج إلا على الأزواج أو ملك اليمين. وأما المال فورد فيه تحريم الظلم وأكل مال اليتيم والإسراف والبغى، ونقص المكيال، والميزان والفساد في الأرض، وأما العرض الملحق بها فداخل تحت النهي عن اذيات النفوس. أنظر: الموافقات، ج ٣- ص ٤٧- ٥٠.

كما أن الاقتصاد بجوانبه المختلفة مما يتم من خلاله حفظ، وتحقيق مقاصد^(١) الشارع في الخلق. ومن هنا جاء هذا المبحث لتوضيح صلة علم الاقتصاد بمقاصد الشريعة، وبيان وجوه الارتباط بينها وسببه، والنتائج المترتبة على ذلك.

حدد الشاطبي المقصد العام من التشريع في: إقامة المصالح الأخروية والدينية، وذلك على وجه لا يختل لها به نظام لا بحسب الكل، ولا بحسب الجزء. وسواء في ذلك ما كان من قبيل الضروريات، أو الحاجيات، أو التحسينيات^(٢)، بشكل أبدي، وكلّي، وعام، في جميع أنواع التكليف، والمكلفين.

١) المراد بالمقاصد هنا: الكليات الخمس وما سواها من الحاجيات والتحسينيات التي جاءت الشريعة بحفظها، والتي يتم من خلالها تحقيق المصالح الدنيوية والأخروية، الذي هو المقصد العام أو الغرض العام من التشريع.

٢) الشاطبي، الموافقات، ج٣، ص٣٧، وأنظر: المصدر نفسه، ج٢، ص٥٤، حيث يقول المؤلف: "مقاصد الشارع في بث المصالح في التشريع أن تكون مطلقة عامة، لا تختص بباب دون باب، ولا بمحل دون محل، ولا بمحل وفاق دون محل خلاف، وبالجملة فالأمر في المصالح مطرد مطلقاً في كليات الشريعة، وجزئاتها". وقد استدل على أن الأحكام الشرعية معللة بمصالح العباد بالاستقراء حيث يقول: "والمحمّد إنما هو أنا استقرينا من الشريعة أنها وضعت لمصالح العباد استقراءً لا ينزع فيه أحد، فإن الله سبحانه وتعالى يقول في بعثة الرسل وهو الأصل ﴿رُسُلًا مُبَشِّرِينَ وَمُنذِرِينَ لِئَلَّا يَكُونَ لِلنَّاسِ عَلَى اللَّهِ حُجَّةٌ بَعْدَ الرُّسُلِ﴾ (النساء، ١٦٥). إلى غير ذلك من الأدلة الدالة على أن الأحكام معللة بمصالح العباد. انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص٦-٧.

والأحوال. وهذا متحقق من خلال (المحافظة على خمسة^(١)) أمور قيام الوجود الدنيوي مبنى عليها، حتى إذا انخرمت لم يبق للدينا وجود- أعنى ما هو خاص بالتكليف والمكلفين- وكذلك الأمور الأخروية لا قيام لها إلا بذلك. فلو عدم الدين عدم ترتب الجزاء المرتجى، ولو عدم المكلف لعدم من يتدين، ولو عدم العقل لارتفاع التدبير، ولو عدم الفعل لم يكن فى العادة بقاء، ولو عدم المال لم يبق عيش- وأعنى بالمال ما يقع عليه الملك ويستبد به المالك عن غيره إذا أخذه من وجهه. ويستوى فى ذلك الطعام، والشراب، واللباس على اختلافها، وما يؤدى إليها من جميع المتمولات-، فلو ارتفع ذلك لم يكن بقاء، وهذا كله معلوم لا يرتاب فيه من عرف ترتيب أحوال الدنيا، وأنها زاد للآخرة^(٢). كما حدد خطوات باتباعها تتحقق مصالح المكلف الأخروية والدنيوية، حيث قسم المقاصد إلى قسمين هما: قصد الشارع^(٣)، وقصد المكلف^(٤). وقسم القسم الأول إلى أربعة أنواع، هى: قصد الشارع فى وضع الشريعة ابتداء^(٥)، قصد الشارع فى وضعها للإفهام^(٦)، قصد الشارع فى

- (١) هى الكليات الخمس، المذكورة سابقاً [الدين، النفس، العقل، النسل، المال]
- (٢) الشاطى، الموافقات، ج ٢، ص ١٧.
- (٣) أى تحديد المقصد العام من التشريع، وكيفية تحقيق ذلك عملياً. أو بعبارة أخرى: تحديد الخطوات اللازمة لتحقيق المقصد العام من التشريع.
- (٤) أى تحديد كيف يمكن للعبد أن يساهم من خلال تصرفاته فى تحقيق المقصد العام من التشريع.
- (٥) أى تحديد المقصد العام من التشريع أصلاً.
- (٦) توضيح أن الله سبحانه وتعالى وضع الأحكام الشرعية بحيث يمكن للمكلف فهمها، ومن ثم يمكن له تحقيق المقصد العام من التشريع وفق ما هو محدد.

وضعها للتكليف بمقتضاها^(١)، قصد الشارع في دخول المكلف تحت حكمها^(٢).
يمثل النوع الأول من القسم الأول الخطوة الأولى، في هذا الطريق-
طريق تحقيق المقصد العام من التشريع- إذ يوضح أن الشارع الحكيم وضع
نظاما يكفل السعادة الدنيوية والأخروية لمن تمسك به، جوهره المحافظة على
الكليات الخمس، وما رجع إليها من الحاجيات والتحسينيات، ويمثل النوع
الرابع من القسم الأول الخطوة التالية في هذا الطريق وتتمثل في أن العبد
ملزم بالمحافظة على هذه الكليات الخمس حتى تتحقق له تلك السعادة وذلك
بمقتضى ما رسمه من قيود، وأحكام. ويمثل القسم الثاني الخطوة الأخيرة في
هذا الطريق، وتتمثل في بيان كيف يمكن أن تتحقق للعبد المصالح الدنيوية
والأخروية^(٣).

وفيما يلي بيان هذه الخطوات الثلاث مشتملا على علاقة الاقتصاد
بالمقاصد، وكيف أنه مما يتم من خلاله تحقيق مقاصد الشريعة.

١ بيان أن الله سبحانه وتعالى وضع من التكاليف ما يمكن للعباد بمقتضاه تحقيق المقصد العام من التشريع.

٢ الالتزام بما وضعه الله من أحكام لتحقيق المقصد العام من التشريع. أى: بيان أن العبد ملزم بالسير وفق أحكام الله لتحقيق المقصد العام من التشريع. انظر في هذا التقسيم- الموافقات، ج ٧، ص ٥.

٣ اقتصر العرض على هذه الأنواع لأنه يبرز من خلالها علاقة النظرية الاقتصادية بالمقاصد، وكيف أنها وسيلة لتحقيق المقصد العام من التشريع.

١ - قصد الشارع في وضع الشريعة:

"وضع الشرائع إنما هو لمصالح العباد^(١)، في العاجل، والأجل معا"^(٢) وهذا متحقق من خلال المحافظة على أمور بينها الشاطبي بقوله: "تكاليف الشريعة ترجع إلى حفظ مقاصدها"^(٣) في الخلق وهذه المقاصد لا تعدو ثلاثة أقسام. أحدها: أن تكون ضرورية، والثاني: أن تكون حاجية، والثالث: أن تكون تحسينية"^(٤). ثم شرع يعد ذلك في شرح هذه الأمور فنذكر أن:

الضروريات: هي الكليات الخمس التي يتم من خلال المحافظة عليها قيام مصالح الدين، والدنيا^(٥)، فإذا فقدت ترتب على ذلك اختلال، وفساد، في الدنيا، والآخرة. وبقدر ما يكون من فقدانها، أو اختلالها، بقدر ما يكون من

(١) المصالح: ما يرجع إلى قيام حياة الإنسان وتمام عيشه، ونيله ما تقتضيه أوصافه الشهوانية، والعقلية على الإطلاق، حتى يكون منعما على الإطلاق... والمصالح المحترمة شرعا، هي خالصة غير مشوبة بشئ من المفاصد لا قليلا، ولا كثيرا. كما أنها إنما تعتبر من حيث تقام الحياة الدنيا للحياة الأخرى لا من حيث أهواء النفوس في جلب مصالحها العادية، وذلك لا يكون إلا تبعاً لرسم الشرع الذي يعلم المصلحة من هذه الحجة. انظر الموافقات، ج ٢، ص ٢٥ - ٢٧ - ٣٨.

(٢) الموافقات، ج ٢، ص ٦، وانظر: هامش (٢) ص ٨٢ من هذا البحث، وانظر ج ٢، ص ٩٤، للتدليل على كون الشارع قاصدا المحافظة على الأنواع الثلاث.

(٣) أي العمل بالأمور أو الوسائل التي يتم من خلالها تحقيق المقصد العام من التشريع، وهو تحقيق المصالح الدنيوية والأخروية والمحافظة عليها.

(٤) الموافقات، ج ٢، ص ٨.

(٥) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص ٩٧، مرجع سبق ذكره.

التعطل، والفساد، في نظام الدنيا^(١). وحفظها يتم من جانب الوجود، بفعل ما يحق، وجودها ويوعده، ومن جانب لعدم بترك وإبعاد كل ما يؤدي إلى ازالتها. أو إفسادها، أو تعطيلها سواء كان واقعاً أو متوقفاً. فحفظ الدين تحققه من جانب الوجود العقائد الأساسية والعبادات، ويحفظ من جانب لعدم بالجهاد وقتل المرتدين ومنع الابتداع، وأحكام العادات^(٢) والمعاملات^(٣) - تشكلان في مجموعهما النظرية الاقتصادية - تحفظ باقي الضروريات من جانب الوجود، وأحكام الجنائيات تحفظها من جانب عدم^(٤).

التعاجيات: هي أمور يتم بالأخذ بها في طريق المحافظة على الكليات الخمس رفع الضيق، والخرج، عن حياة المكلفين، فإذا فقدت، أو لم يعمل بها، ترتب على ذلك اختلال، وفساد في نظام الدنيا، بوقوع الناس في المشقة والخرج، ولكنه أقل من الفساد المترتب على فقدان الضروريات^(٥).

(١) انظر: الموافقات، ج ٢، ص ٨.

(٢) العادات مثل: تناول المأكولات والمشروبات والملبوسات، والمسكنات، وما أشبه ذلك. الموافقات، ج ٢، ص ٩.

(٣) المعاملات: ما كان واجبا إلى مصلحة الإنسان مع غيره، كالتقاليد، الأملاك، بوض، أو بغير عوض، بما لعد على الرقاب، أو المنافع، أو للإيضاح. الموافقات، ج ٢، ص ٩ - ١٠.

(٤) لمزيد من التفاصيل. انظر: الموافقات، ج ٢، ص ٨ - ١٠، ج ٤، ص ٢٧ - ٢٩.

(٥) يمكن القول: التعاجيات أمور مجموعة أصلا في جزء منها، وإنما أيجت، حتى يتمكن المكلفون من المحافظة على الكليات الخمس بدون ضيق، أو خرج. مثل: القراض. المساقاة، السلم، تضمين الصانع، انظر الموافقات، ج ٢، ص ١٠ - ١١، ج ٤، ص ٣٠ - ٣١.

التحسينيات: هي قواعد سلوكية في الغالب يترتب على الأخذ بها في طريق المحافظة على الضروريات تحصيلها بشكل تام، فتظهر بمظهر حسن. فإذا فقدت أو لم يعمل بها لم تختل الضروريات، ولم يفسد نظام الحياة، ولم يقع الناس في المشقة والحرَج. فهي تجرى مجرى التحسين والتزيين، وهي راجعة إلى محاسن زائدة على الضروريات والحاجيات^(١).

(١) مثل آداب الأكل والشرب، مجانية المآكل والمشارب النجسات والمستغنيات، المنع من بيع النجاسات، مجانية الإسراف والقتير في المتناولات، انظر: الموافقات، ج ٢، ص ١٩-١٢، ج ٤، ص ٣٩. الضروريات، والحاجيات، والتحسينيات كلياً، بمعنى أنها أعطيت هذه الأوصاف أي كونها ضرورية، وكونها حاجية، وكونها تحسينية، اعتماداً على منزلتها أو أهميتها بالنسبة للسواد الأعظم من الناس. فهي مسائل ينظر إليها على المستوى الكلي وليس على المستوى الجزئي. يقول الشاطبي: "هذه الكليات الثلاث إذا كانت قد شرعت للمصالح الخاصة بها- أي أن المحافظة عليها في مجموعها يحقق المصالح الخاصة، لأن المحافظة على التحسينيات تعنى المحافظة على الحاجيات، والمحافظة على الحاجيات تعنى المحافظة على الضروريات، والمحافظة على الضروريات تعنى تحقيق المصلحة- فلا يرفعها تخلف آحاد الجزئيات، ولذلك أمثلة: أما في الضروريات فإن العقوبات مشروعة للازدجار مع انا نجد من يعاقب فلا يزدجر عما عوقب عليه. وأما في الحاجيات فكالقرض أجزى للرفق بالمحتاج مع أنه جائز أيضاً مع عدم الحاجة، وأما في التحسينيات فإن الطهارة شرعت للنظافة على الجملة مع أن بعضها على خلاف النظافة كالتيتم. فكل هذا غير قادح في أصل المشروعية. لأن الأمر الكلي إذا ثبت فتختلف بعض الجزئيات عن مقتضى الكلي لا يخرجها عن كونه كلياً، وأيضاً فإن الغالب الأكثرى، محبر في الشريعة اعتبار العام القطعي، لأن المتعلقات الجزئية لا ينظم منها كلي يعارض هذا الكلي الثابت" الموافقات ج ٢، ص ٥٣. ولعل هذا يفيد في الدراسات الاقتصادية: فمثلاً إذا أريد تحديد شكل منحتي العرض الكلي، أو الطلب الكلي أو الاستهلاك الكلي، فالعبرة بمنحنيات غالب الوحدات الاقتصادية أي أن كون منحتي كلي يتخذ هذا-

٢- قصد الشارع في دخول المكلف تحت أحكام الشريعة:

مصالح العباد هي المقصد من وضع الشريعة ابتداءً، وهي لا تنال، ولا تتحقق إلا من خلال أحكام الشرع. من ثم وجب على المكلف الرجوع إلى الله في جميع الأحوال، والالتقياد إلى أحكامه في كل حال - هذا مقتضى ومحصول العبادة التي خلق الإنسان من أجلها - لتحقيق له السعادة الدنيوية والأخروية. وهذا مراد قول الشاطبي "المقصد الشرعي من وضع الشريعة إخراج المكلف عن داعية هواه، حتى يكون عبداً لله اختياراً، كما هو عبد لله اضطراراً^(١) وقوله: "فإذا سلم أن وضع الشريعة إنما هو لمصالح العباد فهي عائدة عليه بحسب أمر الشارع، وعلى الحد الذي حده، لا على مقتضى أهوائهم وشهواتهم"^(٢).

قسم الشاطبي التصرفات الإنسانية التي يتم من خلالها تحقيق المقصد العام من التشريع، في ضوء ما رسمه الله سبحانه وتعالى من حدود، وقيدود، إلى قسمين، هما:

أ- تصرفات القصد منها تحقيق مصلحة عامة: أو: ليس المقصد الأساس منها تحقيق مصلحة خاصة للمتصرف بشكل مباشر، أو غير مباشر، وهي التي سماها الشاطبي مقاصد أصلية، وهي قسمان:

= الشكل لا يؤثر فيه أن بعض الوحدات لها منحنيات مختلفة. وكذلك العوامل المؤثرة في تحديد العرض الكلي أو الطلب الكلي فالعبرة بالغالب، ولا يؤثر وجود وحدات لها عوامل مؤثرة مختلفة.

(١) الموافقات، ج ٢، ص ١٦٨.

(٢) المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٧٢.

فروض أعيان: تصرفات يجب على كل مكلف القيام بها سواء رضى أم لم يرض. فلا يرجع القيام بها إلى رغبة المكلف واختياره بل إنه إن فطرته فيها واختار غيرها يحجر عليه، ويكره على القيام بها، ويعاقب على تركها. وهي التصرفات التي يتم من خلالها حفظ أصول الكليات الخمس، كل فيما يعنيه فكل مكلف مأمور بحفظ دينه، اعتقاده وعملاً وبحفظ نفسه قواماً بضرورة حياته. ويحفظ عقله حفظاً لمورد الخطاب من ربه إليه. ويحفظ نسله. التفاتاً إلى بقاء عوضه في عمارة هذه الدار، ورعاية له عن وضعه في مضيق اختلاط الأنساب، بالوحمة على المخلوق من مائه. ويحفظ ماله استعانة على إقامة تلك الأوجه الأربعة^(١). ومن هذه التصرفات: العبادات البدنية، والمالية، كالطهارة، والصلاة، والزكاة، والصيام، والحج وما أشبه ذلك. فالعبادات مما لا يرجع فيه إلى رغبة الفرد واختياره، فلم يترك له اختيار الصلاة دون الزكاة مثلاً، بل هو ملزم بالقيام بها جميعاً.

(١) المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٧٧، يحتاج المقام لبيان القدر الذي لا مصلحة خاصة فيه للنفس من هذه الأمور الخمسة، فحفظ نفسه بالألمع عرضها للهلاك: كأن يقتل بنفسه في مهواة. ودينه بأن يعلم ما يدفع عن نفسه به الشبه التي تورط عليه مثلاً، وعقله بأن يتمتع عملاً يكون سبباً في خذلهم أو غيبتهم بأي سبب من الأسباب. ونسله بالأب لا يضع شهوته إلا حيث أحل الله حتى تحفظ. وماله بالأب لا يطفه بحقوق أو نحوه مما يوجب عدم الانتفاع به. وبهذا يظهر قوله: ولو فرض اختياره لغير هذه الأمور لحجر عليه. أما حفظ نفسه بالتحرف والتسبب، لئال ما تقوم به حياته من لبا، ومسكن، فهذا من النوع الثاني: أي المقاصد التابعة التي فيها حفظ وإن كان من الضروريات. انظر المصدر نفسه، في نفس الموضوع في الهامش. ويرى الباحث أن هذا مما يتم به المحافظة على أصول الكليات الخمس من جانب العدم، أما المقاصد الطاعة فهي تصرفات تحفظ أصول الكليات الخمس من جانب الوجود.

فروض كفائية: تصرفات يجب على الأفراد بعامة القيام بها، فليست واجبة على كل مكلف في نفسه، وهي مكملة للسابقة وملحقة بها، من حيث إن القيام بها ليس فيه مصلحة خاصة مقصودة أصلاً. فهي أمور، أو تصرفات "عامة شرعت لمصالح عامة إذا فرض عدمها، أو ترك الناس لها انخرم لها النظام"^(١). وهي الولايات العامة، مثل: الخلافة، الوزارة، القضاء إمامة الصلوات، الجهاد، والتعليم وهذه التصرفات الكفائية مكملة للتصرفات العينية، ولاحقة بها في كونها ضرورية. أي في كونها يتم من خلالها المحافظة على الضروريات. وذلك أن الكفائي قيام بمصالح عامة لجميع الخلق. فالمأمور به من تلك الجهة مأمور بما لا يعود عليه من جهته تخصيص، لأنه لم يؤمر إذ ذاك بخاصة نفسه فقط، وإلا صار عينياً، بل بإقامة الوجود. وحقيقته أنه خليفة الله في عبادته على حسب قدرته، وما هيء له من ذلك. فإن الواحد لا يقدر على صلاح نفسه، والقيام بجميع أهله، فضلاً عن أن يقوم بقبيلة، فضلاً عن أن يقوم بمصالح أهل الأرض، فجعل الله الخلق خلأف في إقامة الضروريات العامة - فروض الكفايات التي تم من خلالها حفظ الضروريات، حتى قام الملك في الأرض^(٢).

ب- تصرفات فيها مصلحة خاصة مقصودة: أي المقصد الأساس منها تحقيق مصلحة خاصة للمتصرف وهي ما عبر عنه الشاطبي بالمقاصد التابعة - وهي قسمان:

(١) الموافقات، ج ٢، ص ١٨٠، وانظر: المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٢٧ - ١٢٨.

(٢) المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٢٧، انظر: ج ٢، ص ١٨٣ حيث ذكر المؤلف وجوهاً من المصالح غير المقصودة المتحققة من المقاصد الأصلية.

- قسم يكون تحقيق المصلحة الخاصة فيه بغیر واسطة، كقيام الإنسان بمصالح نفسه.

- قسم يكون تحقيق المصلحة الخاصة فيه بواسطة القيام بما فيه مصلحة خاصة للغير، كالأجارات والتجارة وسائر وجوه الصنائع؛ والاكْتسابات المباحة. "فالجميع يطلب الإنسان بها حظه - مصلحة الخاصة -، فيقوم بذلك حظ الغير - مصلحة الغير -، خدمة دائرة بين الخلق كخدمة بعض أعضاء الإنسان بعضاً حتى تحصل المصلحة للجميع"^(١). وهذه التصرفات فروض أعيان، من حيث أن الإنسان ملزم بالكسب للاتفاق على نفسه وأهله سواء تحققت المصلحة بطريق مباشر أو غير مباشر، ولكن دون أن يلزم بوجه معين من وجوه الكسب فلم يلزم بالتجارة مثلاً دون الصناعة. فهي راجعة إلى رغبة المكلف، واختياره، ويحسب مووله، وقوته. وهي أيضاً فروض كفايات في نفس الوقت، من حيث إن الجميع ملزمون بالقيام بها على الجملة، فهي ليست واجبة على كل مكلف في نفسه ولا يلزم المكلف القيام بوجه معين منها. بل يرجع فيها إلى رغبة المكلفين واختيارهم. وهذا في الغالب في التصرفات التي تتحقق المصلحة فيها بشكل غير مباشر. كالأجارات، والتجارة، وسائر وجوه الصنائع، والاكْتساب المباحة^(٢).

(١) المصدر نفسه/ ج ٢، ص ١٨١.

(٢) ذكر الفقهاء أن الحرف والصنائع وما يتم به المعاش كتجارة، وحجابه، من فروض الكفايات، لتوقف قيام الدين على قيام الدنيا. ولو تماثل الناس على تركها ألبوا وقوتلوا. انظر: شمس الدين الرملي، نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج، الطبعة الأخيرة، القاهرة: مكتبة مصطفى الجبلي، ١٩٦٧م، ج ٨، ص ٥٠. =

والمقاصد التابعة مكملّة للمقاصد الأصلية، وخادمة لها. فهي وإن كان القصد الأساس: منها تحقيق المصلحة الخاصة للمتصرف في حدود ما رسمه الشارع من حدود وقيود، إلا إنه يتم من خلالها أيضاً المحافظة على الكليات الخمس. ومن ثم تحقيق المقصد العام من التشريع. يقول الشاطبي في ذلك: "وأما المقاصد التابعة: فهي التي روعي فيها حظ المكلف، فمن جهتها يحصل له مقتضى ما جبل عليه من نيل الشهوات، والاستمتاع بالمباحات - مضمون المصلحة للمكلف -، ومد الخلات - المحافظة على الكليات الخمس -. وذلك أن حكمة الحكيم الخبير حكمت أن قيام الدين والدنيا إنما يصلح، ويستمر، بدواع من قبل الإنسان تحمله على اكتساب ما يحتاج إليه هو وغيره. فخلق له شهوة الطعام والشراب إذا مسه الجوع والعطش، ليحركه ذلك الباعث إلى التسبب في هذه الخلّة بما أمكنه. وكذلك خلق له الشهوة إلى النساء لتحركه إلى اكتساب الأسباب الموصلة إليها. وكذلك خلق له الاستضرار بالحر، والبرد، والطوارق العارضة، فكان ذلك داعية إلى اكتساب اللباس والسكن. ثم خلق الجنة والنار، وأرسل الرسل مبينة أن الاستقرار ليس هنا، وإنما هذه الدار مزرعة لدار أخرى، وأن المعادة الأبدية، والشقاوة الأبدية هنالك، لكنها

= وانظر: منصور بن يونس البهوتي كشف القناع عن متن الاقناع، بيروت: دار الفكر، ١٩٨٢، ج ٢، ص ٣٣ - ٣٤ وقد قسم الشاطبي فروض الكفايات إلى ثلاثة أقسام: قسم ليست المصلحة الخاصة المقصد الأساس منه مثل الولايات العامة. وقسم المصلحة الخاصة المقصد الأساس منه مثل الحرف، والصناعات. وقسم يعرّض بينهما مثل ولاية أموال الأيتام والأذان، فإنها من حيث العموم يصح فيها التجرد من الحظ، ومن حيث الخصوص وأنها كسائر الصناعات الخاصة بالإنسان في الاكتساب يدخلها الحظ. انظر: المواظقات، ج ٢، ص ١٨٥.

تكتسب أسبابها ههنا بالرجوع إلى ماحده الشارع، أو بالخروج عنه، فأخذ المكلف في الوصول إلى تلك الأغراض. ولم يجعل له قدرة على القيام بذلك وحده، لضعفه عن مقاومة هذه الأمور فطلب التعاون بغيره، فصار يسعى في نفع نفسه واستقامة حاله بنفع غيره، فحصل الانتفاع للمجموع بالمجموع، وإن كان كل أحد إنما يسعى في نفع نفسه. فمن هذه الجهة صارت المقاصد التابعة خادمة للمقاصد الأصلية، ومكملة لها، ولو شاء الله لكلف بها- أى المقاصد الأصلية-، مع الأعراض عن الحظوظ- أى لم يشرع من التصرفات ما فيه مصلحة خاصة للمكلف-. أو لكلف بها مع سلب الدواعى المجهول عليها، لكنه امتن على عباده بما جعله وسيلة إلى ما أراده من عمارة الدنيا للأخرة- وذلك بشرع المقاصد التابعة- وجعل الاكتساب لهذه الحظوظ- تحقيق المصالح الخاصة- مباحاً لا ممنوعاً لكن على قوانين شرعية هى أبلغ في المصلحة، وأجرى على الدوام مما يعده العبد مصلحة ﴿وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ﴾. ولو شاء لمنعنا في الاكتساب الأخرى القصد إلى الحظوظ- أى منع التصرفات المحققة لمصالح الخاصة- فإنه المالك وله الحجة البالغة، ولكنه رغبا بحقوقه الواجبة علينا بوعده حظى لنا، وعجل لنا من ذلك حظوظاً كثيرة نتمتع بها في طريق ما كلفنا به. فهذا الحظ قيل: إن هذه المقاصد توابع، وإن تلك هى الأصول فالقسم الأول يقتضيه محض العبودية، والثانى يقتضيه لطف المالك بالعبيد^(١). ووجوه النشاط الاقتصادى بعامة مقاصد تابعة، فإن المقصد الأساس منها تحقيق المصلحة الخاصة للمكلف بطريق مباشر أو غير

مباشر، ومع هذا فإن هذه التصرفات ليست مقصودة في ذاتها، وإنما هي وسيلة للمحافظة على الكليات الخمس.

يقول الشاطبي: "اكتساب الإنسان لضرورياته في ضمن قصده إلى المباحات التي يتعم بها ظاهرة. فإن أكل المستلذات، ولباس اللينيات، وركوب الفارشات، ونكاح الجميلات قد تضمن سد الخلات، والقيام بضرورة الحياة. وأيضاً فإن اكتسابه بالتجارات، وأنواع البياعات والاجارات، وغير ذلك مما هو معاملة بين الخلق قياماً بمصالح الغير، وإن كان في طريق الحظ قليل فيه من حيث هو حظ له يعود عليه من غرض، إلا من جهة ما هو طريق إلى حظه. وكونه طريقاً ووسيلة غير كونه مقصوداً في نفسه، وهكذا نفقته على أولاده، وزوجته، وسائر من يتعلق به شرعاً من حيوان عاقل، وغير عاقل، وسائر ما يتوصل به إلى الحظ المطلوب^(١).

٣- مقاصد المكلف في التكليف:

المراد أن هناك قواعد ينبغي للمكلف مراعاتها، والعمل بموجبها، لتحقيق له مصالحه الدنيوية، والأخروية، من خلال تصرفاته ولعل أهم هذه القواعد ما يلي:

أ- الأعمال بالنيات والمقاصد معتبرة في التصرفات من العبادات، والعبادات^(٢). فقصد المكلف في فعله يجعله صحيحاً، أو باطلاً. ويجعله عبادة،

(١) المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٨٥.

(٢) الأصل في هذه القاعدة حديث رواه الأئمة الستة عن عمر بن الخطاب رضي الله عنه (إنما الأعمال بالنيات) وتذكر هذه القاعدة بلفظ "الأمر بمقاصدها" ذكر بعض الفقهاء أن الفقه يدور على خمسة أحاديث منها الأعمال بالنيات. وقال بعض المحدثين أصول الأحاديث أربعة وذكر منها الأعمال بالنيات. انظر: جلال الدين السيوطي، =

أو غير ذلك، ويجعله فرضاً أو نافذة، بل قد يجعله إيماناً، أو كفراً، وهو نفس العمل، كالسجود لله، أو لغير الله^(١). وأيضاً: "قالفعل إذا تعلق به القصد تعلقت به الأحكام التكليفية، وإذا عرى عن القصد لم يتعلق به شئٌ منها، كفعل النائم والغافل، والمجنون"^(٢).

ب- قصد الشارع من المكلف أن يكون قصده في العمل موافقاً لقصده في التشريع لأن الشريعة موضوعة لمصالح العباد فالمطلوب من المكلف أن يجرى على ذلك في أفعاله. وأن لا يقصد خلاف ما قصد الشارع ولأن المكلف خلق لعبادة الله وذلك راجع على وفق القصد في الشريعة^(٣). ثم لما كان الإنسان مستخلفاً عن الله في نفسه، وأهله، وكل ما وضع تحت يده كان

الأشباه والنظائر: القاهرة: دار إحياء الكتب العربية بدون تاريخ، القاعدة الأولى، ص ٩-٢٦. وانظر: زين العابدين بن نجيم: الأشباه والنظائر، القاهرة: مؤسسة الحلبي للنشر، ١٩٦٨م، القاعدة الثانية، ص ٥٢٧. وانظر: الموافقات، ج ٢، ص ٢٠٤ وما بعدها، ص ٢١٠-٣٢٩-٣٦٤، كاملة على ما ذكر.

(١) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص ٣٢٤، يقول الشيخ عبد الله دراز في حاشيته على الموافقات في نفس الموضع العادات المقلب فيها حق العبد تكون عبادة بالنية، فإذا فقدت النية خرجت عن كونها عبادة كالمباحات يأخذها من جهة الأذن الشرعي، أو من جهة الحظ الصرف، والصلاة والعبادات يقصد بها الامتثال تكون عبادة والرياء والجهل فهكون معصية. يؤيده القاعدة الشرعية: لا ثواب إلا بنية. انظر: ابن نجيم، المصنوع السابق، القاعدة الأولى.

(٢) الموافقات، ج ٢، ص ٣٢٤، وانظر ج ١، ص ١٤٩ حيث يقول: "الأحكام الخمسة إنما تتعلق بالأفعال والتروك بالمقاصد، فإذا عريت عن القصد لم تتعلق بها". واستدل ذلك بأدلة منها حديث إنما الأعمال بالنيات.

(٣) الموافقات، ج ٢، ص ٣٣٢.

المطلوب منه أن يكون قائماً مقام من استخلفه، يجرى أحكامه ومقاصده مجاريها^(١).

ج- "كل من ابتغى في تكاليف الشريعة غير ما شرعت له فقد ناقض الشريعة، وكل من ناقضها فعمله في المناقضة باطل، فمن ابتغى في التكاليف ما لم تشرع له، فعمله باطل^(٢)". وقد ذكر الشاطبي ثلاث خيارات يمكن الأخذ بأحدها ليكون قصد المكلف في كل عمل موافقاً لقصد الشارع في ذلك العمل. وهذه الخيارات هي:

أ- أن يقصد بها ما فهم من مقصد الشارع في شرعها. ولكن ينبغي أن لا يخليه من قصد التعبد لأن مصالح العباد دائماً جاءت عن طريق التعبد. حتى لا يغفل عن الله، وحتى لا يخرج عن قصده ما قد يكون جهله من مقاصد ذلك التكليف.

ب- أن يقصد ما عسى أن يقصده الشارع، مما اطلع عليه، أو لم يطلع عليه، وهذا أكمل من الأول.

ح- أن يقصد مجرد امتثال الأمر، فهم قصد المصلحة، أو لم يفهم. فهذا أسلم وأكمل^(٣). وقد ذكر الشاطبي تطبيقات على ما سبق، تتمثل في قواعد يمكن أن تضبط بها وجوه التعارض، وعدمه بين مصالح ومفاسد المكلف الفرد، ومصالح غيره ومقاصده، يمكن الرجوع إليها في مواضعها^(٤). هذا ولم

(١) المصدر نفسه، ج ٢، ص ٣٣٢.

(٢) المصدر نفسه، ج ٢، ص ٣٣٣.

(٣) انظر: المصدر نفسه، ج ٢، ص ٣٧٤.

(٤) انظر: المصدر نفسه، ج ٢، ص ٣٤٨، وما بعدها؛ وانظر: أحمد الريسوني، مرجع

سابق، ص ١٤٧-١٤٩.

يقتصر عرض الشاطبي لعلاقة النظرية الاقتصادية بالمقاصد على بيان علاقتها بالأنواع الثلاثة المذكورة سابقاً، بل امتد حديثه عن هذه العلاقة من خلال مواضيع أخرى لها علاقة مباشرة بالنظرية الاقتصادية من جهة، هي: المصالح، المباح (من الأحكام التكليفية)، والأسباب والمنشآت (من الأحكام الوضعية).

١ - علاقة الفكر الاقتصادي بالمقاصد من خلال المصالح:

ربط الاقتصاد بالمصالح مسلك يستمد شرعيته مما تقرر من أن "وضع الشرائع إنما هو لمصالح العباد في العاجل والأجل معا"^(١). وأن الأصل في أحكامها هو التعليل المصلحي. ومصطلح المصلحة هنا عام يشمل المصالح الدنيوية الحقيقية، وهي: التي تؤدي إلى إقامة الحياة الدنيا، لا إلى هدمها، وإلى الفوز في الآخرة. يقول الشاطبي: "المصالح المجتنبية، والمفاسد المستدفة، إنما تعتبر من حيث تقام الحياة الدنيا للحياة الأخرى، لا من حيث أهواء النفوس في جلب مصالحها العادية، أو درء مفاسدها العادية"^(٢) "ويشمل أيضاً المصالح المتمثلة في كل ما يجلب رضوان الله ونعيمه، أو يزيد في درجتهما. وإنما اعتبر ما يجلبها مصلحة من باب إعطاء الوسائل حكم المقاصد وإعطاء الأسباب حكم مسبباتها"^(٣). ومن الأمثلة التي ساقها الشاطبي لارتباط الاقتصاد بالمصالح:

(١) المصدر نفسه، ج ٢، ص ٦.

(٢) المصدر نفسه، ج ٢، ص ٣٧.

(٣) وفي المقابل تمثل مفاسد الآخرة في كل ما يجلب سخط الله وعذابه، أو يزيد في درجتهما. انظر أحمد الريسوني، المصدر السابق، ص ٢٣ - ٢٣٤.

أ- ما ورد عن النبي ﷺ أنه نهى عن بيع الغرر^(١)، وذكر من ذلك أشياء كببيع الثمرة قبل أن ترهى^(٢)، وبيع حبل الحبل^(٣) وغيرها^(٤).
يقول الشاطبي: إذا أخذنا بمقتضى مجرد الصيغة امتنع علينا بيع كثير مما هو جائز بيعه وشراؤه، كببيع الجوز واللوز، والمغيبات في الأرض، والمقائى كلها، بل كان يمتنع علينا كل ما فيه وجه مغيب كالديار مغيبة الأسس، وما أشبه ذلك مما لا يحصى ولم يأت فيه نص بالجواز، ومثل هذا لا يصح فيه القول بالمنع أصلاً. لأن الغرر المنهى عنه محمول على ما هو معهود عند الفقهاء غرراً متردداً بين السلامة والعطب، فهو مما خص بالمعنى المصلحي، ولا يتبع فيه اللفظ بمجرد^(٥).

(١) عن أبي هريرة رضي الله عنه (نهى رسول الله ﷺ عن بيع الحصة وعن بيع الغرر). صحيح مسلم بشرح النووي، بيروت: دار الفكر تصوير ط٢، المطبعة البهية المصرية بالقاهرة، ١٩٧٢، ج ١٠، ص ١٥٧.

(٢) عن ابن عمر رضي الله عنهما عن رسول الله ﷺ (أنه نهى عن بيع النخل حتى يزهو، وعن السبل حتى يبيض ويأمن العامة، نهى البائع والمشتري). صحيح مسلم بشرح النووي ج ٩، ص ١٧٩.

(٣) عن ابن عمر رضي الله عنهما عن رسول الله ﷺ (أنه نهى عن بيع حبل الحبل). المصدر نفسه، ج ١٠، ص ١٥٧. بيع حبل الحبل: بيع بمن مؤجل إلى أن تلد الناقة ويلد ولدها. وقيل: أن تنتج الناقة ثم تحمل التي نتجت. وقيل: بيع ولد الناقة الحامل في الحال.

(٤) مثل بيعوع الملامسة، المناقلة، بيع الحصة.

(٥) الموافقات، ج ٣، ص ١٥٢. وانظر الهامش في نفس الموضوع. وهذا التفسير للأحاديث قائم على قاعدة وضعها هي: أن النسي ﷺ نهى عن أشياء وأمر بأشياء، وأطلق القول فيها إطلاقاً ليحملها المكلف في نفسه وفي غيره على التوسط. لا على مقتضى الإطلاق، فجاء الأمر بمكارم الأخلاق وسائر الأمور المطلقة والنهي عن مساوئ الأخلاق وسائر المناهي المطلقة وقد تقدم أن المكلف جعل له النظر=

ب- ذكر الشاطبي قاعدة يمكن أن تطبق في هذا المجال، وهي: "كل دليل شرعى ثبت في الكتاب مطلقاً غير مقيد، ولم يجعل له قانون، ولا ضابط مخصوص، فهو راجع إلى معنى معقول وكل إلى نظر المكلف. وهذا القسم أكثر ما نجده في الأمور العادية التى هى معقولة المعنى كالعدل، والصبر، والعفو، والشكر في المأمورات. والظلم، والفحشاء، والمنكر، والبغى، ونقض العهد في المنهيات^(١) وللعلماء المسلمين تفسيرات لتلك المصطلحات، مبنية على أساس المصلحة، منها على سبيل المثال:

- ما ذكره الغزالي في تفسير كلمة الإحسان، الواردة في قوله تعالى ﴿إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ﴾^(٢). حيث يقول: "فهذا إحسان في أن لا يربح على العشرة إلا نصفاً، أو احداً، على ما جرت به العادة في مثل ذلك المتاع، في مثل ذلك المكان^(٣):"

- ما يرد كثيراً على لسان ابن تيمية، وابن القيم من مصطلحات سعر العدل، ثمن العدل... ومما قاله ابن القيم بعد أن تحدث عن التسعير وآراء العلماء فيه: "وجماع الامر أن مصلحة الناس إذا لم تتم إلا بالتسعير، سعر عليهم تسعير عدل، لا وكس، ولا شطط، وإذا اندفعت حاجتهم وقامت مصلحتهم بدونه لم يفعل. والمقصود: أن هذه أحكام شرعية لها طرق شرعية

=بها بحسب ما يقتضيه حاله ومنته، ومثل ذلك لا يتأتى مع الحمل على الظاهر مجرداً من الالتفات إلى المعاني.

(١) انظر المصدر نفسه ج ٣، ص ٤٦.

(٢) سورة النحل، آية رقم: ٩٠.

(٣) أبو حامد محمد بن محمد الغزالي، أحياء علوم الدين، بيروت: دار الكتاب العربي، بدون تاريخ، ج ٢، ص ٩٥.

لا تتم مصلحة الأمة إلا بها، فلا تتوقف على مدعى ومدعى عليه، بل لو توقفت على ذلك فسدت مصالح الأمة، واختل النظام. بل يحكم فيها متولى ذلك بالإمارات، والعلامات الظاهرة، والقرائن البينة^(١).

هذا إلى جانب أنه يمكن اعتبار وجوه النشاط الاقتصادي على الجملة في حدود ما رسمه الله من أحكام وقيد، مصلحة معتبرة شرعاً في حد ذاتها. باعتبار أن المصلحة تعني: المحافظة على مقصود الشرع ومقصود الشرع من الخلق خمسة، وهو أن يحفظ عليهم دينهم، وعقلهم، ونسلهم، ومالهم، فكل ما يتضمن حفظ هذه الأصول الخمسة فهو مصلحة، وكل ما يفوت هذه الأصول الخمسة فهو مفسدة، ودفعه مصلحة^(٢). إذ التصرفات الاقتصادية على الجملة مما يتم من خلاله حفظ هذا الأصول الخمسة.

٢ - الفكر الاقتصادي والأحكام التكليفية بعامة، والمباح بخاصة^(٣):

"الأحكام الخمسة إنما تتعلق بالأفعال والتروك، بالمقاصد. فإذا عريت

(١) أبو عبد الله محمد بن أبي بكر المعروف بابن قيم الجوزية، الطرق الحكمية في السياسة الشرعية، القاهرة: المؤسسة العربية للطباعة والنشر ١٩٦١، ص ٣٩٠-٣٩١.

(٢) أبو حامد محمد بن محمد الغزالي، المستصفى من علم الأصول، القاهرة: مؤسسة الحلبي للنشر، تصوير: ط المطبعة الأميرية ببولاق، ١٣٢٢هـ، ج ١، ص ٢٨٦.

(٣) الأحكام الشرعية قسمان: أحدهما يرجع إلى التكليف، وهو خمسة أقسام، والآخر يرجع إلى خطاب الوضع. الموافقات ص ١٠٩ والمباح هو: ما خير فيه بين الفعل والتروك، بحيث لا يقصد به من جهة الشرع إقدام، ولا إحجام، فهو إذن من هذا الوجه لا يترتب عليه أمر ضروري في الفعل، أو التروك، ولا حاجي، ولا تكميلي، من حيث هو جزئي. فهو راجع إلى نيل حظ عاجل خاصة... والأمر والنهي راجعان إلى حفظ ما هو ضروري أو حاجي، أو تكميلي، وكل واحد منها قد فهم قصد الشارع إليه فيما خرج عن ذلك فهو مجرد نيل حظ. الموافقات، ص ١٤٧.

عن المقاصد لم تتعلق بها، والدليل على ذلك ما ثبت من أن الأعمال بالنيات^(١). وقد تحدث الشاطبي في هذه المسألة عن المباح، وكيف "يصير غير مباح بالمقاصد، والأمور الخارجية المحيطة به"^(٢) وكيف يصير مطلوب الفعل باعتبار القصد منه. يكون المباح محبوباً، مطلوباً فعله إذا كان "خادماً لأصل ضروري، أو حاجي، أو تكميلي، ... ذلك أن التمتع بما أحل الله من المأكول والمشرب ونحوه مباح في نفسه، وإباحته بالجزء"^(٣). وهو خادم لأصل ضروري وهو إقامة الحياة، فهو مأمور به من هذه الجهة، ومعتبر ومحبوب من حيث هذا الأمر الكلي المطلوب بالأمر راجع إلى حقيقته الكلية، لا إلى اعتباره الجزئي^(٤) فهذه النعم والمتع مباحات باعتبارها متعاً ونعماً، وباعتبارها جزئيات معينة يختار الإنسان منها ما شاء ويدع ما شاء وكيف شاء، ولكنها بصفتها العامة، أو بصفتها الكلية خادمة لأصل ضروري، وهو إقامة الحياة فهي من هذه الجهة مأمور بها، فخرجت عن الإباحة إلى الطلب^(٥)

(١) الموافقات، ص ١٤٩، انظر: هامش (٤٠).

(٢) المصدر نفسه، ص ١٢٨.

(٣) يعني أنه باعتبار هذا المأكول بعينه، وهذا الجزئي من الملبس والمشرب بخصوصه، مباح. وباعتبار أنه يخدم ضرورياً وهو إقامة الحياة وهي جهة كلية مطلوب، ويؤمر به، لا من جهة خصوصيته، بل من جهة كليته، فليس الأمر من جهة كونه تفاحاً أو خبزاً في وقت كذا، بل من الوجهة العامة، ومن هنا يجي قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا النَّاسُ كُلُوا مِمَّا فِي الْأَرْضِ حَلَالاً طَيِّباً﴾، ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ﴾ إلى غير ذلك من صيغ الأوامر: انظر حاشية الشيخ عبد الله دراز على الموافقات، ص ١٢٨.

(٤) الموافقات، ص ١٢٨.

(٥) انظر أحمد الريسوني، مصدر سابق، ص ١٦٥.

وقد يصير المباح مكروها مطلوب الترك إذا كان خادماً لما ينقض أصل من الأصول الثلاثة المعتمدة، أو لا يكون خادماً لشيء كالطلاق فإنه ترك للحلال الذي هو خادم لكلى إقامة النسل في الوجود، وهو ضروري^(١)... وهكذا القول فيما جاء من ذم الدنيا ولكن لما كان الحلال فيها قد يتناول فيخرم ما هو ضروري كالدين، والتقوى كان من تلك الجهة مذموماً^(٢). والمباح قد تعثر به الأحكام الأربعة باعتبار معينة وذلك كما يلي:

أ- مباح بالجزء مطلوباً بالكل على جهة الندب، كالتمتع بالطيبات^(٣) من المأكّل والمشرب والمركب والملبس، مما سوى الواجب من ذلك^(٤). فالتوسع في التمتع بهذه النعم أمر مباح في حق الأفراد، وفي مختلف الأصول، وبالنسبة لنماذج معينة من هذه النعم، يمكن فعله. ولكنه بالنسبة لمجموع الناس في مجموع حياتهم أمر مطلوب، مرغوب لهم فعله^(٥).

(١) الطلاق خادم لترك النكاح الحلال الذي يخدم ضرورياً كلياً هو إقامة النسل. فالطلاق خادم ما ينقض أصلاً كلياً، وحاجياً أيضاً. انظر حاشية الشيخ عبد الله دراز ج ١، ص ١٢٩.

(٢) الموافقات، ج ١- ص ١٢٩. وفي الحاشية: المال واقتناؤه حلال في ذاته، ولكنه قد يكون فتنة تلحق الشخص فيكون سبباً في الكفر، أو استمرار عليه، وهذا في الكافر، وقد يكون سبباً في خرم التقوى وهدمها بالنسبة للمسلم العاصي.

(٣) التمتع بهذه الطيبات إذا لم يكن واجباً كما إذا اقتضته ضرورة الحياة، أو دفعت إليه حاجة رفع الحرج، ولا مندوباً إذا كان داخلها فيما هو من محاسن العادات ولا مكروهاً كما إذا كان فيه إخلال بمحاسنها كالإسراف في بعض أحواله، يكون مباحاً بالجزء مذموماً بالكل، فلو تركه الناس جميعاً وأخلوا به لكان مكروهاً، فيكون فعله كلياً مندوباً إليه شرعاً، انظر حاشية على الموافقات، ج ١، ص ١٣٠.

(٤) الشاطبي، الموافقات، ج ١، ص ١٣٠.

(٥) انظر: أحمد الريسوني، مصدر سابق، ص ١٦٥.

ب- مباح بالجزء واجب بالكل كالأكل والشرب والبيع والشراء ووجوه الاكتساب الجائزة وكل هذه الأشياء مباحة بالجزء إى إذا اختار أحد هذه الأشياء على ما سواها فذلك جائز، أو تركها الرجل في بعض الأحوال، أو الأزمان، أو تركها بعض الناس لم يقدح ذلك. فلو فرضنا ترك الناس كلهم ذلك لكان تركا لما هو من الضروريات المأمور بها مكان الدخول بالكل. فكان الدخول فيها واجبا بالكل^(١).

ج- مباح بالجزء مكروه بالكل، كالتنزه في البساتين وسماع تغريد الحمام، فمثل هذا مباح بالجزء فإذا فعل يوماً ما، أو في حالة ما فلا حرج فيه، فإن فعل دائماً كان مكروهاً^(٢).

د- مباح بالجزء محرم بالكل كالمباحات التى تقدح في العدالة المتداومة عليها وان كانت مباحة فان المتداومة على المباح قد تصير صغيرة، كما أن المتداومة على الصغيرة تجعلها كبيرة، ومن هنا قيل: لا صغيرة مع الإصرار^(٣) ولا أمثلة لهذا الجزء. وهذا التفريق بين الأفعال والترك، بحسب الكلية والجزئية فيها، هو نظر مصلحي مقاصدى، تدل عليه أدلة من أهمها: "أن الشارع وضع الشريعة على اعتبار المصالح باتفاق وتقرر في المسائل أن المصالح المتعتبرة هي الكليات دون الجزئيات إذ مجارى العادات كذلك الاحكام فيها. ولولا أن الجزئيات أضعف شأنها في الاعتبار لما صح ذلك^(٤)".

١) انظر الموافقات، ج ١، ص ١٣١.

٢) المصدر نفسه، ج ١، ص ١٣٢.

٣) المصدر نفسه، في نفس الموضع.

٤) المصدر نفسه، ج ١، ص ١٣٩، وانظر أحمد الريسونى، مصدر سابق، ص ١٦٧.

٣- الفكر الاقتصادي والأسباب والمسببات (النتائج)^(١):

يرتبط الاقتصاد بالأسباب والمسببات، لارتباط كل منها بالمقاصد، سواء فيما يتعلق بقصد الشارع، أو بقصد المكلف. ذلك أن "الأحكام الشرعية إنما شرعت لجلب المصالح، أو درء المفاسد، وهي مسبباتها قطعاً. فإذا كنا نعلم أن الأسباب إنما شرعت لأجل المسببات لزم من القصد إلى الأسباب القصد إلى المسببات"^(٢) فواضع الأسباب "قاصد لوقوع المسببات من جهتها، وإذا ثبت هذا وكانت الأسباب مقصودة الوضع للشارع، لزم أن تكون المسببات كذلك"^(٣) لأن الأسباب من حيث "أسباب شرعية لمسببات إنما شرعت لتحصيل مسبباتها، وهي المصالح المجتلية أو المفاسد المستدفة"^(٤). ووجوه النشاط الاقتصادي بعامة في حدود ما رسمه الله سبحانه وتعالى من قيود وأحكام، أسباب شرعية لتحصيل مسبباتها وهي المصالح المجتلية الممتثلة في المحافظة على الكليات الخمس، والتي هي مقصود الشارع من وضع الشريعة. فالله سبحانه وتعالى قاصد لوقوع المحافظة على الكليات الخمس من شرع أنواع من التصرفات الاقتصادية كالاستهلاك، والمعاملات. فالرهن مثلاً القصد منه أن يكون سبباً في توثيق الدين، أو أن يكون سبباً في حفظ المال، أى مصلحة

(١) السبب أحد أقسام خطاب الوضع، والتي هي: السبب، الشرط، المانع، الصحة والبطلان، العزيمة والرخصة.

انظر: الموافقات، ج ١، ص ١٨٧، وانظر الحاشية في نفس الموضع.

(٢) المصدر نفسه، ج ١، ص ١٩٥.

(٣) المصدر نفسه، في نفس الموضع.

(٤) المصدر نفسه، ج ١، ص ٢٤٣.

مشروعة مجتنبه. والاستهلاك والمعاملات على اختلافها القصد منها أن تكون أسباباً في الحفاظ على النفس والمال. أي أنها أسباب مشروعة قصد من وضعها تحصيل مسبباتها المتمثلة في الحفاظ على النفس والمال. ومثل هذا يقال في كافة وجوه النشاط الاقتصادي. ويتيح ربط النظرية الاقتصادية بالمقاصد بشكل مباشر وغير مباشر، التعرف على الأسس والقواعد العامة للنظام الاقتصادي الإسلامي، ووضع قواعد عامة لضبط النشاط الاقتصادي، وكذلك إعطاء أبعاد معينة في تحليل سلوك الوحدات الاقتصادية على المستويين الجزئي، والكلّي.

المبحث الثاني

أسس نظام الاقتصاد الإسلامي

يفاد من ارتباط الفكر الاقتصادي بالمقاصد بشكل مباشر، وغير مباشر، ما يمكن أن يعد أسس، أو قواعد نظام الاقتصاد الإسلامي، لعل أهمها: الالتزام بعقيدة التوحيد، ارتباط النشاط الاقتصادي بالثواب والعقاب، الاستخلاف في الأرض، والحرية الاقتصادية. وفيما يلي بيان ذلك.

القاعدة الأولى: الحرية الاقتصادية^(١):

أقام الشاطبي الاقتصاد على الحرية الاقتصادية، وفق مفهوم معين، وضوابط معينة وذلك للأسباب التالية:

١- قصد الشارع من المكلف أن يكون قصده في العمل موافقا لقصده في التشريع. فالشريعة موضوعة لمصالح العباد في العاجل والآجل معا، على الإطلاق والعموم، وذلك بالمحافظة على الضروريات، وما رجع إليها من الحاجيات والتحسينيات، وهو عين ما كلف به العبد. فلا بد أن يكون مطلوبا

١) يمكن أن يقال: الحرية الاقتصادية هي القاعدة الرئيسية والوحيدة للاقتصاد الإسلامي. أما الالتزام بعقيدة التوحيد، فيمكن أن يعد ضابطا تجب مراعاته عند الاستفادة من الحرية الاقتصادية عمليا. وأما الثواب والعقاب فهما حافز، وضابط، في نفس الوقت لضمان تحقيق الهدف من إثبات الحرية الاقتصادية وهو المحافظة على الكليات الخمس. وفيما يتعلق بالاستخلاف في الأرض فإن تحقيقه هدف من أهداف شرع الحرية الاقتصادية، ويشرح أيضاً ما يمكن أن يسمى فكرة اليد الخفية، والقيام بالمصالح العامة. ولعل ما يأتي أثناء عرض تلك القواعد يوضح ذلك ويؤيده. ولعل هذا ما دفع الباحث للبدء بهذه القاعدة.

بالقصد إلى ذلك في أفعاله، وأن لا يقصد خلاف ما قصد الشارع، وإلا لم يكن عاملاً على المحافظة، لأن الأعمال بالنيات. فإن المكلف خلق لعبادة الله، وذلك راجع إلى العمل على وفق القصد في الشريعة^(١).

٢- الإنسان مستخلف في نفسه، وأهله، وماله، وكل من تعلقت له به مصلحة، في القيام بمصالحهم. والمطلوب منه أن يكون قائماً مقام من استخلفه، يجرى أحكامه، ومقاصده مجاريها^(٢). ولعل هذا جميعه لا يتصور قيامه وتحقيقه إلا مع وجود الحرية الفردية بعامة، والحرية الاقتصادية بخاصة، وفق مفهوم معين، وضوابط معينة فالحرية الاقتصادية إذن ضرورية، إذ يتوغل بها إلى تحقيق ما هو ضروري. تحدث الشاطبي عن الحرية الاقتصادية من وجوه عدة مثل: مصدرها، طبيعتها، وخصائصها، بما يبرز الاقتصاد الإسلامي، فذكر أن الحرية بعامة، والحرية الاقتصادية بخاصة حق^(٣) ثبت للإنسان. (بإثبات الشارع ذلك له) لا يكون مستحقاً لذلك بحق

(١) الموافقات: ص(٣٣٩).

(٢) المصدر نفسه، ج٤، ص(٣٣٢).

(٣) الحق هو الموجود من كل وجه، الذي لا ريب في وجوده. ومنه: السحر حق أي موجود بآثره، وهذا الدين حق، أي موجود صورة معنى. انظر: عبد العزيز البخاري، كشف الاسرار عن أصول السبزوذي، استانبول: شركة الصحافة العثمانية، ١٣٣٥هـ، تصوير بيروت: دار الكتاب العربي، ١٩٧٤م، ج٤، ص(١٣٤). ويفاد كون الحرية الاقتصادية حقاً من الحقوق من نص بعض العلماء المسلمين على ذلك صراحة كما سيأتي - انظر: هامش رقم (٨) ويفاد أيضاً من تقسيم الشاطبي للحقوق إلى نوعين هما: حق الله: ما يفهم أنه لا خيرة فيه للمكلف. وحق العبد: ما كان عائداً إلى مصلحة في الدنيا. انظر: الموافقات، ج٤، ص(٣١٩). ولما كانت الحرية الاقتصادية مما يعود إلى مصالح العباد في الدنيا، علم أنها حق من الحقوق بعامة، وأنها من حقوق العباد. وبخاصة. وقيل: حق الله: ما يتعلق به النفع العام =

الأصل^(١) تفضلاً منه سبحانه وتعالى وامتناناً، فإنه (ليس بواجب على الله مراعاة مصالح العبيد)^(٢) ومن ثم (كان لله ألا يجعل للعبد حقاً أصلاً)^(٣) وهو في هذا يوافق غيره من العلماء المسلمين الذين نصوا على ذلك^(٤)، ويخالفه

العالم فلا يختص به أحد، وينسب إلى الله تعالى تعظيماً. وحق العبد: ما يتعلق به مصلحة خاصة كحرمة مال الغير. انظر: عبد العزيز البخاري، المرجع السابق.

(١) الشاطبي، الموافقات، ج٢، ص(٣٧٧).

(٢) المرجع نفسه، ج٢، ص(١٩٦).

(٣) المرجع، ج٢، ص(٣١٦).

(٤) مثل: أبو زيد الدبوسي في تفسير قوله تعالى: ﴿وَإِذْ أَخَذَ رَبُّكَ مِنْ بَنِي آدَمَ مِنْ ظُهُورِهِمْ ذُرِّيَّتَهُمْ وَأَشْهَدَهُمْ عَلَى أَنْفُسِهِمْ أَلَسْتُ بِرَبِّكُمْ قَالُوا بَلَىٰ﴾- الاعراف، آية رقم (١٧٢)- حيث يقول: (فأله سبحانه وتعالى لما خلق الإنسان يحمل أمانته أكرمه بالعقل والذمة، حتى صار بها أهلاً لوجوب الحقوق له وعليه. فثبت له حق العصمة والحرية والمالكية، بأن حمل حقوقه، وثبت عليه حقوق الله تعالى التي سماها أمانة ما شاء... والآدمي لا يخلق إلا وله هذا العهد والذمة، فلا يخلق إلا وهو أهل لوجوب حقوق الله عز وجل). علاء الدين عبد العزيز البخاري، مرجع سابق، ج٤، ص(٢٣٨). ومثل ابن حجر العسقلاني، عند شرح الحديث القدسي (ثلاثة أنا خصمهم يوم القيامة رجل أعطى بي ثم غدر، ورجل باع حراً فأكل ثمنه، ورجل استأجر أجراً فاستوفى منه، ولم يعطه أجره)، حيث يقول: (من باع حراً فقد منعه التصرف فيما أباح الله له)- أحمد بن علي حجر العسقلاني، فتح الباري بشرح صحيح البخاري، القاهرة: المطبعة البهية المصرية، ١٣٤٨هـ، تصوير بيروت: دار إحياء التراث العربي ١٩٨٥م، ج٤، ص(٣٣١). ومثل عز الدين بن عبد السلام، حيث يقول: الإنسان مكلف بعبادة الديان بالكسب في القلوب، والحواس، والأركان، ما دامت حياته، ولم تتم حياته إلا بدفع ضروراته، وحاجاته، من المأكّل، والمشارب، والملابس، والمتكح، وغير ذلك من المنافع، ولم يتأت ذلك إلا بإباحة التصرف الدافعة للضرورات والحاجات، والتصرفات أنواع: نقل، وإسقاط، وقبض، وأذن، ورهن، وخلط، وتملك، واختصاص، وإتلاف، وتآديب خاص، وعام) عز الدين بن عبد السلام، قواعد الأحكام في مصالح الأناس، -

أنصار نظام السوق الحر، الذين يدعون أن الحرية الاقتصادية حق طبيعي للفرد، يستحقه بحكم أصله كإنسان^(١). وقد اقتضى هذا اتصاف الحرية الاقتصادية في الإسلام بصفات معينة، هي في مجموعها ضوابط للنشاط

بيروت: دار الكتب العلمية، بدون تاريخ، ج٢، (٦٩). ومثل ابن فرحون، حيث يقول: (اعلم أن الله سبحانه وتعالى شرع الاحكام لحكم منها ما أدركناه، ومنها ما خفى علينا، رعا لمصالح العباد، ودرءا لمفاسدهم تفضلا لا وجوباً، وهي تنقسم إلى خمسة أقسام... وذكر منها: الأذن في المباحات من الطعام واللباس، والمسكن. وما شرع لدفع الضرورات. كالبيع، والإجارة، والقراض، لانقصار الإنسان إلى ما ليس عنده من الأغنياء، واحتياجه إلى استخدام غيره في تحصيل مصالحه. وهي كلها مظاهر للحرية الاقتصادية في مجال الكسب، والتصرف - محمد بن فرحون المالكي، تبصره الحكام في أصول الأقضية ومناهج الاحكام، بيروت، دار الكتب العلمية، تصوير ط١، القاهرة: المطبعة الشرفية، ١٣٠٦ هـ - ج٢، ص (١٠٥). يرى أنصار السوق الحر أن الفرد ينبغي أن يتمتع بالحرية المطلقة في المطلقة في التملك والتصرف، انطلاقاً من مصلحة الخاصة، وضماناً، للمصلحة العامة في نفس الوقت، نظراً لتربط المصلحين الخاصة والعامة معاً من ناحية، وارتباطهما معاً من ناحية أخرى بفكرة القانون الطبيعي القاضى بعدم التدخل في شئون الأفراد، تحت شعار (دعه يعمل، دعه يمر، فالعالم يسير من تلقاء نفسه). ومن ثم فإن المحافظة على هذا القانون تؤدي حتماً إلى تحقيق الأهداف الاقتصادية، وقد فسر آدم سميث السلوك الانساني على ضوء ثلاثة أزواج من الدوافع هي حب النفس والعطف على الآخرين، الرغبة في الحرية وحب التملك، عادة العمل والميل للمبادلة، حيث رأى أن هذه الميول الطبيعية يوازن بعضها بعضاً، وتؤيد في مجموعها تواجد وضع اجتماعي يسوده تناسق طبيعي بين الأفراد، بحيث لو ترك كل فرد ليسعى وراء مصالحه الخاصة، فإنه بلا وعى يحقق الصلح العام. ومن هنا كان عدم تدخل الدولة، وعدم تقييد هذه الحرية، إذ التقييد تعد على هذا الحق.

(١) انظر: سعيد النجار، تاريخ الفكر الاقتصادي. القاهرة: دار النهضة العربية، ١٩٧٣م ص (٦٩، ٧١، ١٩٧). وانظر: عبد الرحمن يسرى أحمد، تطور الفكر الاقتصادي، الاسكندرية: دار الجامعات المصرية، ١٩٨٣، ص (٨٠).

الاقتصادى في الإسلام، ينبغي على الفرد مراعاتها عند الإفادة من هذا الحق عمليا. ولعل أهم هذه الصفات:

أولا: الحرية الاقتصادية وسيلة وليست غاية، أو هدفا في ذاتها

الحرية الاقتصادية وسيلة يتوصل بها إلى حفظ مقصود الشارع من الخلق^(١). إذ (الأعمال الشرعية ليست مقصودة لأنفسها، وإنما قصد بها أمور أخرى هي معانيها التي شرعت لاجلها)^(٢) المتمثلة في (جلب المصالح، أو درء المفاسد، وهي مسبباتها قطعاً)^(٣). فإن الوسائل من حيث هي وسائل (ليست هي مقصودة لأنفسها، وإنما هي تبع للمقاصد، بحيث لو سقطت المقاصد سقطت الوسائل، وبحيث لو توصل إلى المقاصد بدونها لم يتوصل بها. وبحيث لو فرضنا عدم المقاصد جملة لم يكن للوسائل اعتبار، بل كانت تكون كالعبث)^(٤). والشاطبي بهذا يتفق مرة أخرى مع غيره من العلماء المسلمين

١) انظر: ص ٤، من البحث. حيث يقول عند بيان أقسام المقصود من شرع الحكم: (وهو لا يخلو إما أن يكون من قبيل المقاصد الضرورية أو لا يكون من قبيل المقاصد الضرورية، فإن كان من قبيل المقاصد الضرورية، إما أن يكون أصلاً، أو لا يكون أصلاً. فإن كان أصلاً فهو الراجع إلى المقاصد الخمسة التي لم تخل من رعايتها ملة من الملل، ولا شريعة من الشرائع، وهي: حفظ الدين، والنفس، والعقل، والنسل، والمال، فإن حفظ هذه المقاصد الخمسة من الضروريات، وهي أعلى مراتب المناسبات. وانظر: على بن محمد الآمدى، الاحكام في أصول الاحكام، القاهرة: مؤسسة الحلبي وشركاه للنشر والتوزيع، ١٩٦٨م، جـ ٣، ص(٢٥٢).

٢) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص(٣٨٦).

٣) المرجع نفسه، ج ١، ص(١٩٥).

٤) المرجع نفسه، ج ٢، ص(٢١٢).

الذين يفاد ذلك من عباراتهم^(١)، ويخالقه مرة أخرى الذين يرون أن الحرية الاقتصادية، غاية، أو هدف في حد ذاته^(٢).

ويترتب على كون الحرية الاقتصادية وسيلة، أمور هي أيضاً ضوابط للإقادة من هذا الحق لعل أهمها:

١- ينبغي للإنسان عند الإقادة من الحق عملياً أن يكون قصده من التصرف موافقاً لقصد الشارع من إقرار هذا الحق^(٣).

(١) انظر هامش رقم ٨، ١٠.

(٢) انظر: صلاح الدين ناصق، النظم الاقتصادية المعاصرة وتطبيقاتها، القاهرة: دار المعارف، بدون تاريخ، ص(١٢٧)، نقلاً عن فريد مان في كتابه الرأسمالية والحرية ص(٨)، حيث يقول: (إن الحرية الاقتصادية هدف في حد ذاته، وهي هامة ولا غنى عنها لتحقيق الحرية السياسية، وبناءً عليه فإن الحرية الاقتصادية التي يتمتع بها الاقتصاد الأمريكي المعاصر عنصر أساس من عناصر المجتمع الأمريكي ولا غنى عنها بالنسبة لتحقيق الحرية السياسية).

(٣) انظر: ص(١٧) من هذا البحث، و ص(١٩)، عند الحديث عن التحيل كقيد من قيود الحرية الفردية حيث التحيل فيه مخالفة لقصد الشرع. وانظر: الموافقات، ج٢، (٣٨٥، ٣٩٠)، في بيان أمثلة يظهر فيها قصد المكلف في التصرف خلاف مقصود الشارع، وانظر أيضاً: المرجع نفسه، ج١ ص(١٩٩، ٢٤٣)، ج٢، (٣٣١، ٣٣٥). ولكن هذا لا يعنى أن لا يجوز لأحد أن يتصرف في أمر عادي حتى يكون القصد في تصرفه مجرد امتثال الأمر، عن غير سعي في حفظ نفسه، ولا قصد في ذلك، بل كان يتمتع للخطر أن يأكل الميتة حتى يستحضر هذه النية ويعمل على هذا القصد المجرد من الحظ، وهذا غير صحيح باتفاق، ولم يأمر الله تعالى ولا رسوله بشئ من ذلك، ولا نهى عن قصد الحفظ في الاعمال العادية على حال، مع قصد الشارع للإخلاص في الاعمال وعدم التشريك فيها، وإن لا يلحظ فيها غير الله تعالى، فدل على أن القصد للحظ في الاعمال إذا كانت عادية لا ينافي أصل الاعمال انظر: الموافقات، ج٢، ص(٢٠٨).

٢- ركن العقد هو الرضا. ولما كانت الإرادة أمراً باطناً لا يطلع عليه، جعل الشارع مظنة الرضا وهي الصيغة تقوم مقام الرضا. على أنه إذا ثبت أن العاقد الذي أتى بالصيغة قد قصد بها غير ما وضعت له فإن الرضا بالعقد يكون منعدماً، إذ الصيغة لا تتعد سبباً لترتب آثار العقد عليه، إلا إذا قصد بها العاقد، غير مريد بها معنى يناقض موجبها ومعناها^(١). أي أن الإنسان إذا كان قصده من التصرف موافقاً لقصده الشارع وقع تصرفه صحيحاً، لتحقيق الرضا الذي هو مناط صحة العقود والتصرفات، والعكس بالعكس. وهذه نتيجة مترتبة على النتيجة السابقة. فإن (كل من ابتغى في تكاليف الشريعة غير ما شرعت له فقد ناقض الشريعة، وكل من ناقضها فعمله بالمناقضة باطل. فمن ابتغى في التكاليف ما لم تشرع له فعمله باطل، فإن المشروعات إنما وضعت لتحقيق المصالح ودرء المفساد، فإذا خولفت لم يكن في تلك الأفعال التي خولف بها جلب مصلحة، ولا درء مفسدة^(٢)).

ثانياً: الحرية الاقتصادية حق خاص فيه حق لله^(٣):

الحرية الاقتصادية وسيلة لتحقيق مقصد معين، فيلزم من ذلك عدم الخيرة في استخدام ذلك الحق، بحيث يفوت بعض الكليات الخمس، أو جميعها إذ "كل حق للعبد لا بد من تعلق حق الله به، فلا شيء من حقوق العباد إلا

(١) انظر: المرجع نفسه، ج ٩، ص (٢١٤، ٢١٦). حسين حامد، نظرية المصلحة في

الفقه الإسلامي، القاهرة: دار النهضة العربية، ١٩٧١م، ص (٢٨٢).

(٢) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص (٣٣٣، ٣٣٦).

(٣) انظر: هامش رقم ٤، لبيان الفرق بين الحق الخاص، والحق العام، أو حق العبد وحق الله عز وجل.

وفيه حق الله، فيقتضى أن ليس للعبد إسقاطه^(١). كما أن كل تكليف حق لله، فإن ما هو لله فهو لله، وما كان للعبد فراجع إلى الله من جهة حق الله فيه، ومن جهة كون حق العبد من حقوق الله، إذ كان لله ألا يجعل للعبد حقاً أصلاً^(٢). فليس لأحد أن يقتل نفسه باى وسيلة كانت، ولا أن يفوت عضواً من أعضائه، ولا مالا من ماله، قال تعالى: ﴿وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا﴾^(٣) وقال ﴿لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ﴾^(٤) وقد جاء الوعيد الشديد فمن قتل نفسه، وحرم شرب الخمر لما فيه من تقوية العقل برهة، فما ظنك بتقويته جملة. وحجر على مبذر المال، ونهى صلى الله عليه وسلم عن إضاعة المال^(٥)، فيدخل في إضاعة المال انفاقه في غير مقصد شرعى يبيحه الشارع، كالتعامل بالربا، والرشاوى، والإسراف في الاتفاق على المباحات، وتركه دون استثمار، أو استثماره في نشاط غير مجد. فهذا كله دليل على أن ما هو حق للعبد لا يلزم أن تكون له الخيرة فيه، بحيث يفوت الكليات الخمس بعضها، أو جميعها، اللهم إلا أن يبتلى المكلف بشئ من ذلك من غير فعله ولا تسببه، وفات بسبب ذلك نفسه، أو عقله، أو عضو من

١) الشاطي، الموافقات، ج٢، ص(٣٧٧).

٢) المرجع نفسه، ج٢، ص(٣١٦).

٣) سورة النساء، آية رقم (٢٩).

٤) السورة نفسها، في نفس الآية.

٥) عن النبي ﷺ أنه قال: "إن الله عز وجل حرم عليكم عقوق الأمهات، ووآد البنات،

ومعاً وهات، وكره لكم ثلاثاً: قيل وقال، وكثرة السؤال، وإضاعة المال". صحيح

مسلم بشرح النووي، ج١٢، ص(١٢).

أعضائه، فتثبت الخيرة له فمن تعدى عليه، لأنه صار حقاً مستوفى من الغير، كدين من الديون، فإن شاء استوفاه، وإن شاء تركه، وتركه أولى. قال تعالى: ﴿وَلَمَنْ صَبَرَ وَغَفَرَ إِنَّ ذَلِكَ لَمِنْ عَزْمِ الْأُمُورِ﴾^(١) وقال: ﴿فَمَنْ عَفَا وَأَصْلَحَ فَأَجْرُهُ عَلَى اللَّهِ﴾^(٢)، والمال جار على ذلك الأسلوب، فإنه إذا تعين الحق للعبد لدى الغير فله إسقاطه، قال تعالى: ﴿وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾^(٣). بخلاف ما إذا كان المال في يد الفرد فأراد التصرف فيه، واتلافه في غير مقصد شرعي يبيحه الشارع. وأما تحريم الحلال، وتحليل الحرام، فمن حق الله تعالى، إذ ليس للعقول تحسين ولا تقبيح، تحليل به أو تحرم، فلذلك لم يكن لأحد الخيرة.

ثالثاً: الحرية الاقتصادية حق منضبط أو مقيد ابتداء

وليس على إطلاقه كما هو الحال في نظام السوق الحر: فإنه لما كان حقاً مصدره الشارع كان إليه تحديده وتوجيهه الوجه الذي قصد الشارع إليه من ذلك الحق، وقد شرعه مصلحة للناس^(٤). ومن أبرز القيود، أو الضوابط الواردة على هذا الحق:

- ١) سورة الشورى، آية رقم (٤٣).
- ٢) السورة نفسها، آية رقم (٤٠).
- ٣) سورة البقرة، آية رقم (٢٨٠).
- ٤) على الخفيف، الملكية في الشريعة الإسلامية مع مقارنتها بالقوانين الوضعية، القاهرة: معهد البحوث والدراسات العربية، ١٩٦٩م، ج١، ص(٢٤).

١- أن لا تؤدي الإفادة من الحق إلى التعدى على حقوق الغير، والاضرار بهم فإن "طلب الإنسان لحظه- لمصلحته- حيث أذن له، لا بد له فيه من مراعاة حق الله، وحق المخلوقين"^(١). فكما أن الإنسان ليس له الخيرة في استخدام هذا الحق بحيث يفوت الكليات الخمس فيما يتعلق به، فليس له أن يستخدم هذا الحق في تفويت الكليات الخمس فيما يتعلق بالغير. والتصرف الاقتصادي إذا قصد الفرد به جلب مصلحة له، أو دفع مفسدة عنه، وكان ذلك التصرف جائزاً شرعاً فلا يخلو ذلك من أمور:

أ- أن لا يؤدي ذلك التصرف إلى الاضرار بالغير، وهذا جائز شرعاً.
ب- أن يؤدي ذلك التصرف إلى الاضرار بأحد بعينه، كالمريض في سلعته قصد الاضرار بالغير، وهذا مختلف فيه.

ج- أن يكون الضرر المتولد عن التصرف ضرراً عاماً كتلقى السلع، وبيع الحاضر للبادي، وهذا ممنوع منه، فإن المصالح العامة مقدمة على المصالح الخاصة، بدليل النهي عن تلقي السلع، وبيع الحاضر للبادي، ولكن بحيث لا يلحق الخصوص مضرّة.

د- أن يؤدي التصرف الذي فيه جلب مصلحة لأحد، أو دفع مفسدة عنه إلى إلحاق ضرر بغيره، ولكن إذا منع ذلك الفرد من ذلك التصرف لحقه ضرر، فإنه لا مانع منه، كمن سبق إلى شراء طعام ونحوه مما يحتاج إليه، عالماً أنه إذ اشتراه تضرر غيره بذلك، ولو أخذ من يده تضرر هو.

هـ- أن يؤدي التصرف الذي فيه جلب مصلحة لأحد، أو دفع مفسدة عنه، إلى إلحاق ضرر بغيره، وإذا منع من ذلك التصرف لم يتضرر ذلك المتصرف بالمنع، وهو ثلاث حالات:

- أن يؤدي التصرف إلى إلحاق الضرر بالغير بشكل نادر، كحفر بئر بموضع لا يؤدي غالباً إلى وقوع أحد فيه، وأكل الأغذية التي غالبها أن لا تضر أحد، فهذا لا يمنع منه.

- أن يؤدي التصرف إلى إلحاق الضرر بالغير غالباً، كبيع السلاح من أهل الحرب، والعنب من الخمار، ومن يغش به ممن شأنه الغش، فهذا يمنع منه من باب سد الذرائع.

- أن يؤدي التصرف إلى إلحاق الضرر بالغير قطعاً، فهذا يمنع منه، كمن حفر بئراً خلف باب الدار في الظلام، بحيث يقع الداخل فيه بلا شك^(١).

٢- اعتبار المال: الحرية الاقتصادية وسيلة يتوصل بها إلى المصالح التي شرعت من أجلها. فإن كانت وسيلة إلى جائز شرعاً كان التصرف مطلوباً، ومأذوناً فيه شرعاً. وإن كانت وسيلة إلى منهي عنه كان التصرف غير مأذون فيه شرعاً، وهو ما يعبر عنه باعتبار المال، أي ما يتولد عن التصرف من نتائج. يقول الشاطبي: "النظر في مآلات الأفعال معتبر مقصود شرعاً، كانت الأفعال موافقة أو مخالفة، وذلك أن المجتهد لا يحكم على فعل من الأفعال الصادرة عن المكلفين بالاقدام، أو بالاحجام، ألا بعد نظره إلى ما يؤول إليه ذلك الفعل، مشروعاً لمصلحة فيه تستجلب، أو لمفسدة تدرأ، ولكن له مال على خلاف ما قصد فيه، وقد يكون غير مشروع لمفسدة تنشأ عنه، أو

(١) انظر: المرجع نفسه، ج٢، ص (٣٤٩، ٣٦٤)، وانظر هامش ٣٢.

مصلحة تدفع به، ولكن له مآل على خلاف ذلك، فإذا أطلق القول في الأول بالمشروعية فربما أدى استجلاب المصلحة فيه إلى مفسدة تساوى المصلحة أو تزيد عليها، فيكون هذا مانعاً من إطلاق القول بالمشروعية، وكذلك إذا أطلق القول في الثاني بعدم المشروعية ربما أدى استدفاع المفسدة إلى مفسدة تساوى أو تزيد، فلا يصح إطلاق القول بعدم المشروعية^(١).

ومن التطبيقات التي ذكرها الشاطبي لأصل اعتبار المال، مما يعد تقييداً للحرية الاقتصادية^(٢):

(١) المرجع نفسه، ج٤، ص(١٩٤).

(٢) ذكر الشاطبي تطبيقات عديدة لأصل اعتبار المآل هي: قاعدة الذرائع، قاعدة الحيل، قاعدة مراعاة الخلاف، قاعدة الاستحسان، وقد اخذ الباحث منها ما يمكن أن يكون قيدا للحرية الاقتصادية بناءً على الأمثلة التي ساقها الشاطبي لهذه القواعد. انظر: الموافقات، ج٤، ص(١٩٤-٢١١)، وقد أدرج بعض المعاصرين تقييد استعمال الحقوق بما لا يضر الغير، وقصر نتائج البطلان على ما لا يسبب فساداً أكبر أو ضرراً أشد، تطبيقاً لقاعدة اعتبار المآل، وهو ما جعله الباحث تطبيقاً أول ليقود الحرية الاقتصادية، وهي تطبيقات فعلاً على اعتبار المآل، والذرائع وإنما جعلت مستقلة من باب التنظيم فقط.

١ - قاعدة الذرائع^(١):

يعرف الشاطبي التذرع الممنوع بأنه (التوسل بما هو مصلحة إلى مفسدة)^(٢)، فإن الشريعة مبنية على الاحتياط، والأخذ بالحزم، والتحرز مما عسى أن يكون طريقاً إلى مفسدة. وهو أصل من أصول الشريعة راجع إلى ما هو مكمل إما لضروري، أو حاجي، أو تحسيني^(٣). ومن الأمثلة التي ساقها الشاطبي تطبيقاً على هذه القاعدة، مما يعد تقييداً للحرية الاقتصادية بسبب أدائها إلى مفسدة:

١) الذرائع عند الأصوليين (لثلاثة أقسام منها ما أجمع الناس على سده، ومنها ما أجمعوا على سدهن ومنها ما اختلفوا فيه، فالجمع على عدم سده كالمنع من زراعة العنب خشية الخمر، والتجاوز في البيوت خشية الزنا، فلم يمنع شيء من ذلك ولو كان وسيلة للمحرم. وما أجمعوا على سده كالمنع من سب الأصنام عند من يعلم أنه يسب الله تعالى حينئذ، وكحفر الآبار في طرق المسلمين إذا علم وقوعهم فيها أو ظن إلقاء السم في أطعمتهم إذا علم أو ظن أنهم يأكلونها فيهلكون. والمختلف فيه كالنظر إلى المرأة الأجنبية لأنه ذريعة إلى الزنا بها، وكذلك الحديث معها، ومنها اليسوع بالآجال عند مالك رحمه الله). انظر: الشاطبي، الموافقات، جـ ٢، ص (٣٨٩ - ٣٩١)، أحمد بن إدريس القافى، الفروق، بيروت: عالم الكتب، تصوير طبعة دار إحياء الكتب العربية بالقاهرة، ١٣٤٧هـ، جـ ٣، (٢٦٦). وقد اقتصر الباحث على ما أجمع على سده من الذرائع، وهو ما يمكن أن يكون قيداً للحرية الاقتصادية دون القسمين الآخرين.

٢) الشاطبي، الموافقات، جـ ٤، ص (١٩٩).

٣) انظر: المرجع نفسه، جـ ٢، (٣٦٤).

البيع فعل مشروع بإطلاق النص، وعموم الأدلة، وهذا البيع قد أذن فيه الشارع لمصلحة هي حاجة البائع إلى الثمن، وحاجة المشتري إلى السلعة. فإذا باع شخص سلعة بعشرة إلى أجل، ثم اشتراها البائع من المشتري بخمسة نقدا قبل الأجل، فإن البيع مشروع للمصلحة المذكورة، ولكن مآل هذا البيع في هذه الحالة يحقق مقسدة هي الاقراض بالربا، فقد صار مآل هذا العمل إلى أن باع صاحب السلعة من مشتريها منه خمسة نقدا بعشرة إلى أجل والسلعة لغو لا معنى لها في هذا العمل، لأن المصالح التي شرع البيع لأجلها لم يتحقق منها شيء، ولكن بشرط أن يظهر لذلك قصد، ويكثر في الناس بمقتضى العادة^(١).

- إن الله سبحانه وتعالى أحل من المشروبات ما ليس بمسكر كالماء، واللين، والعسل، وأشباهها. وحرم الخمر من المشروبات لما فيها من إزالة العقل الموقع للعداوة، والبغضاء، والصد عن ذكر الله، وعن الصلاة. فوقع ما بين الأصلين ما ليس بمسكر حقيقة، ولكنه يوشك أن يسكر، وهو نبيذ الدباء، والمزفت، والنقير، وغيرها، فنهى عنها إلحاقا لها بالمسكرات تحقيقا لسد الزريعة^(٢) أي أن حرية الأفراد في اتخاذ نبيذ الدباء، والمزفت، والنقير، قيدت مع أنها فعل جائز في الأصل، لأنها ذريعة إلى ما هو محرم وهو مسكر.

- النهي عن تلقى الركبان: منع التجار من تحصيل أرزاقهم، وكسب عيشهم، والسعى على أولادهم، بتلقى الركبان والشراء منهم، وتحقيق بعض

(١) انظر: الشاطبي، الموافقات، ج٤، ص(١٩٩)، حسين حامد، مرجع سابق،

(١٩٥).

(٢) انظر: المرجع نفسه، ج٤، ص(٤٤ - ٣٤).

الأرباح عمل الأصل فيه أنه غير مشروع، لأنه منع من أمر ضروري، أو حاجي. ولكن لما كان المنع من التلقى ذريعة إلى مصلحة راجحة وهي مصلحة أهل السوق، أو ذريعة إلى دفع مفسدة أعظم هي لحوق الضرر بأهل السوق، أجازهُ الشارع، فقال (لا تلقوا الركبان)^(١)، فالمنع من التلقى مفسدة، لأنه منع من مصالح ضرورية أو حاجية للمتلقى، ولكنه ذريعة إلى مصلحة راجحة هي مصلحة أهل السوق، أو هو ذريعة إلى دفع مفسدة أعظم هي لحوق الضرر بأهل السوق، فأجيز المنع من التلقى ترجيحاً للمصلحة العامة على الخاصة، أو ارتكاباً لأخف المفسدتين^(٢).

(١) رواه مسلم عن ابن عباس رضي الله عنهما قال: (نهى رسول الله ﷺ أن تلقى الركبان، وأن يبيع حاضر لباد). صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٠، (١٦٢). وفي رواية للبخاري عن ابن عباس رضي الله عنهما قال: قال رسول الله ﷺ: "لا تلقوا الركبان ولا يبيع حاضر لباد". فتح الباري بشرح صحيح البخاري، ج ٤، ص (٢٩٥).

(٢) انظر الموافقات، ج ٢، ص (٣٤٨ - ٣٥٠)؛ حسين حامد، مرجع سابق، ص (٢٠٥، ٢٠٦، ٢٣٨). ومن التصرفات المباحة التي جاء تقييدها والمنع منها من باب سد الذرائع: (أن النبي ﷺ نهى عن التمر والزبيب أن يخلط بينهما وعن التمر والبسر أن يخلط بينهما) - صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٣، ص (١٥٥). وعن شرب النبيذ بعد ثلاث، وعن الانتباز في الأوعية التي لا يعلم بتخمير النبيذ فيها وبين صلى الله عليه وسلم أنه إنما نهى عن بعض ذلك لئلا يتخذ ذريعة: روى النسائي عن أبي هريرة رضي الله عنه (أن النبي ﷺ نهى وفد عبد القيس حين قدموا عليه عن الدباء، وعن النقيز، وعن المزفت، والمزاد، والمجوبة، وقال: إنبذ في سقائك أوكه واضربه حلوا. قال بعضهم: أئذن لي يا رسول الله في مثل هذه. قال: (إذن تجعلها مثل هذه وأشار بيده يصف ذلك) سنن النسائي، القاهرة: المطبعة المصرية، تصوير بيروت: دار الكتاب العربية، ج ٨، ص (٣٠٩). قال السندي في حاشيته على سنن النسائي: بين له صلى الله عليه وسلم بالإشارة أنك إذا رخصت لك في =

ب- منع الحيل: الحيلة (تقديم عمل ظاهر الجواز، لإبطال حكم شرعي، وتحويله في الظاهر إلى حكم آخر)^(١) كأن يهب إيمان ماله قبل تمام الحول فراراً من الزكاة. فإن أصل الهبة الجواز، ولو منع الزكاة من غير هبة لكان ممنوعاً، فإن كل واحد منهما ظاهر أصله في المصلحة أو المفسدة، فإذا جمع بينهما على هذا القصد صار مآل الهبة المنع من أداء الزكاة وهو مفسدة، ولكن هذا بشرط القصد إلى إبطال الأحكام الشرعية^(٢).

= بعض هذه الأقسام فلعلك تشربه وقد فارقت في المسكر الحرام. حاشية السندی على سنن النسائي، ج٨، ص (٣٠٩).

ونهى صلى الله عليه وسلم عن البيع والسلف لأنه تحيل على أكل أموال الناس بالباطل إذ أن اقتران البيع بالسلف يجعل الثمن أقل من ثمن المثل وفي مقابلة الغرض الذي لا يكون إلا لله. انظر: عبد الله الدراز حاشية، على الموافقات، ج٢، هامش ص (٣٨٤). فالبيع في أصله مشروع، وكذلك القرض في أصله مشروع، ولكن لما كان في اجتماعها ذريعة إلى أكل أموال الناس بالباطل، ويخرج البيع عن المعنى الذي شرع له، ويخرج كذلك القرض عن المعنى الذي شرع له فكان النهي عن اجتماعهما معاً تقييداً للحرية للاقتصادية، لأن اجتماعهما ذريعة إلى مفسدة. (روى النسائي أن النبي ﷺ نهى عن سلف وبيع، وشرطين في بيع، وبيع ما لم يضمن). سنن النسائي، ج٧، ص (٢٩٥). ومن ذلك أيضاً: التسعير، تضيمن الصناع. انظر: الموافقات، ج٢، ص (٣٦٠، ٣٦٢، ٣٦٤، ٣٥٠، ٣٥٢، ٣٩٠) ج٤، ص (٣٤، ١٩٩، ٢٠٠) حسين حامد مرجع سابق، ص (٢١٠-٢٤١) القرافي، مرجع سابق، ج٢، ص (٣٢-٣٤).

- (١) الشاطبي، الموافقات ج٢، ص (٢٠١).
- (٢) انظر: المرجع نفسه، ج٤، ص (٢٠١)، ج٢، ص (٣٨٥)، حيث يقول الشاطبي: نقول في الزكاة مثلاً: إن المقصود بمشروعيتها رفع رذيلة الشح، ومصلحة إرفاق المساكين، وإحياء النفوس المعرضة للطف، فمن وهب في آخر الحول ما له هروبا من وجوب الزكاة عليه، ثم إذا كان في حوله آخر استعوبه، فهذا العمل تقويه لوصف الشح، وإمداده له، ورفع لمصلحة المساكين. فمعلوم أن صورة هذه الهبة =

رابعاً: الحرية الاقتصادية مصلحة معتبرة شرعاً

للحرية الاقتصادية بمفهومها، وضوابطها السابقة، وسيلة يتوسل بها إلى تحقيق مصالح العباد في العاجل، والآجل معاً، فكانت بذلك مصلحة معتبرة شرعاً، من قبيل إعطاء الوسائل أحكام المقاصد. ومن ثم كانت وجوه النشاط الاقتصادي بعمامة في حدود ما رسم الله سبحانه وتعالى من حدود، وقيود، مصالح معتبرة شرعاً، إذ هي التطبيق العملي لمبدأ الحرية الاقتصادية^(١) ومن ثم يمكن تقسيم الأنشطة الاقتصادية من حيث قوتها في ذاتها باعتبار أنها مصالح، إلى ثلاثة أقسام:

١- ضرورية: لا بد منها (في قيام مصالح الدين والدنيا، بحيث إذا فقدت لم تجر مصالح الدنيا على استقامة، بل على فساد، وتهارج، وفوت حياة. وفي الأخرى فوت النجاة والنعيم، والرجوع بالخسران المبين)^(٢).

٢- حاجية: (مفتقر إليها من حيث التوسعة، ورفع الضيق، المؤدى في الغالب إلى الحرج، والمشقة، اللاحقة بفوت المطلوب. فإذا لم تراعى دخل على

=ليست هي الهبة التي ندب الشرع إليها، لأن الهبة أرفاق وإحسان للموهوب له وتوسع عليه غنياً كان أو فقيراً، وجلب لمودته وموافته، وهذه الهبة على الضد من ذلك- ولو كانت على المشروع والتملك الحقيقي لكان ذلك موافقاً لمصلحة الأرفاق والتوسعة، ورفضاً لرذيلة الشح، فلم يكن هروبا عن أداء الزكاة فتأمل كيف كان القصد المشروع في العمل لا يهلم قصداً شرعياً، والقصد غير الشرعي هادم لغیر الشرعي، وانظر أيضاً: هامش ١٧، ١٨.

(١) انظر: الموافقات، ج ٢، ص (٩)؛ ص، من البحث.

(٢) المصدر نفسه، ج ٢، ص (٨).

المكلفين على الجملة الحرج والمشقة، ولكنه لا يبلغ مبلغ الفساد العادى المتوقع في المصالح العامة^(١).

٣- تحسينية: ترجع إلى العمل بمكارم الاخلاق، وما يحسن في مجارى العادات^(٢).

يفاد من التعريفات السابقة للمصالح، ومن الأمثلة التى ساقها الشاطبى للدلالة عليها. أن الضرورة، والحاجة، والتحسين، أوصاف لتصرفات في الغالب، يتم من خلالها على الجملة حفظ مقصود الشارع في الخلق بطريق مباشر أحياناً- الضروريات-، وغير مباشر أحياناً أخرى- الحاجيات والتحسينات-. ولكن هل العبرة بوصف النشاط بأنه ضرورى، أو حاجى، أو تحسينى، هو الفرد أى الجزء أو الكل؟ يجيب الشاطبى على هذا السؤال بقوله: (هذه الكليات الثلاث إذا كانت قد شرعت للمصالح الخاصة فلا يرفعها تخلف أحاد الجزئيات، ولذلك أمثلة: أما في الضروريات فإن العقوبات مشروعة للازدجار، مع أننا نجد من يعاقب فلا يزدجر عما عوقب عليه، ومن ذلك كثير، وأما في الحاجيات فكالقصر في السفر مشروع للتخفيف ولحرق المشقة، والملك المترفه لا مشقة له، والقصر في حقه مشروع. والقرض أجيز للرفق بالمحتاج، مع أنه جائز أيضاً مع عدم الحاجة. وأما في التحسينيات فإن الطهارة شرعت للنظافة على الجملة، مع أن بعضها على خلاف النظافة كالتييم. فكل هذا غير قادح في أصل المشروعية، لأن الأمر الكلى إذا ثبت فتخلف بعض الجزئيات عن مقتضى الكلى لا يخرج عن كونه كلياً، وأيضاً

(١) المصدر نفسه، ج٢، ص(٩).

(٢) المصدر نفسه، ج٤، ص(٣٩).

فإن الغالب الاكثري معتبر في الشريعة اعتبار العام القطعي لأن المتخلفات الجزئية لا ينتظم منها كلى يعارض هذا الكلى الثابت. كما أنه إذا ثبت قاعدة كلية في الضروريات، أو الحاجيات، أو التحسينيات، فلا يرفعها تخلف آحاد الجزئيات، كذلك نقول: إذا ثبت في الشريعة قاعدة كلية في هذه الثلاثة، أو في أحادها، فلا بد من المحافظة عليها بالنسبة إلى ما يقوم به الكلى^(١) وذلك الجزئيات، فالجزئيات مقصودة معتبرة في إقامة الكلى أن لا يتخلف الكلى فتتخلف مصلحته المقصودة بالتشريع^(٢). وبقوله أيضاً في تعريف الحاجيات (إنها مفترق إليها من حيث التوسعة ورفع الضيق المؤدى في الغالب إلى الحرج والمشقة اللاحقة بفوت المطلوب فإذا لم تراعى دخل على المكلفين على الجملة الحرج والمشقة)^(٣) أى أن ادراج النشاط الاقتصادي تحت مرتبة معينة من المراتب الثلاث إنما يتحدد بناءً على ما يحدثه من أثر على المستوى الكلى، أو ما يتولد عن عدم وجوده من أثر على المستوى الكلى، هل هو حفظ أصول الكليات الخمس أصلاً مع وجود شئ من المشقة والحرج. أم رفع المشقة والحرج عن الناس، أم أنه من قبيل الزينة وحسن المظهر، وزيادة الحياة سهولة ويسراً. وهذا لا يعنى أن هذا الاثر يجب أن يتحقق في حق كل

١ المقصود بالكلى هنا: أن تجرى أمور الخلق على ترتيب ونظام واحد، لا تفاوت فيه ولا اختلاف، وإهمال القصد في الجزئيات يرجع إلى إهمال القصد في الكلى فإنه مع الإهمال لا يجرى كليا بالقصد منه، وقد فرضناه مقصوداً. المصدر نفسه، ج ٢، ص (٦٢).

٢ انظر: المصدر نفسه، ج ٢، ص (٥٢، ٥٣، ٦١).

٣ المصدر نفسه، ج ٢، ص (١٠، ١١).

فرد حتى يوصف النشاط بأنه ضروري أو حاجي أو تحسيني، بل العبرة بالغالب، ولكن إذا ثبت على المستوى الكلي أن هذا النشاط حاجي مثلاً، فلا تنتفي هذه الصفة عن فرد لا يتحقق هذا الضابط في حقه فنقول: إنه تحسيني مثلاً في حقه على الخصوص، بل ثبت كونه حاجياً في حقه وإن لم يتولد عنه رفع المشقة والحرَج بالنسبة له، ولكن ثبت في حق غيره، حتى تسير أمور الناس على نظام وترتيب واحد، لا تفاوت فيه ولا اختلاف. ويثور هنا سؤال مهم، هو: إذا أريد مباشرة نشاط اقتصادي معين فبأيها يبدأ. وهل يمكن أن يكون النشاط الواحد ضرورياً مرة، وتحسينياً مرة أخرى، بناءً على توافر ذلك النشاط بكم وكيف معين. أم أن ما هو ضروري لا يمكن أن يكون حاجياً، ولا يمكن أن يكون تحسينياً، لأنه كل واحد منها مستقل بذاته عن الآخر. يمكن الإجابة عن هذا من خلال خمس نقاط، تلقى الضوء في مجموعها على ما هيبة تلك المراتب الثلاث، وعلى العلاقة فيما بينها وما يجب أن يقدم منها على الآخر هذه النقاط هي:

١ - الضروري أصل لما سواه من الحاجي والتكميلي^(١):

فلو اختلف الضروري باطلاق لاختلا باختلاله باطلاق، ولكن إذا اختلف الحاجي باطلاق فقد يخلل الضروري بوجه ما، وإذا اختلف التحسيني باطلاق فقد يخلل الحاجي بوجه ما. فلذلك إذا حوِّظ على الضروري فينبغي المحافظة على الحاجي، وإذا حوِّظ على الحاجي فينبغي المحافظة على التحسيني، إذ ثبت أن التحسيني يخدم الحاجي، والحاجي يخدم الضروري، فإن الضروري

(١) انظر: المصدر نفسه ج ٢، ص (١٦، ١٧).

هو المطلوب، (وإذا ثبت هذا فالأمور الحاجية إنما هي حائمة حول هذا الحمى، إذ هي تترد على الضروريات تكملها بحيث ترتفع في القيام بها، واكتسابها المشقات، وتميل بهم فيها إلى التوسط والاعتدال في الأمور، حتى تكون جارية على وجه لا يميل إلى إفراط ولا إلى تفريط. وذلك مثل ما تقدم في اشتراط عدم الغرر والجهالة في البيوع)^(١) فالبيع في أصله ضروري لأنه على أصل الكليات الخمس، والجهالة والغرر في البيوع أوصاف تعترى البيع، يوقع عدم التسامح باليسير منها في المشقة والخرج، فأجيز البيع مع وجود اليسير منها لرفع المشقة والخرج عن الناس، فكان ذلك من قبيل الأمور الحاجية فعدم التسامح به في البيوع قد يتعذر معه إجراء هذه المعاملة إلى حد ما، فكان التسامح به مطلوباً لإمكان وقوع ذلك النوع من المعاملة بالشكل الذي يتحقق معه المقصد من شرع تلك المعاملة أصلاً. إذن الحاجة في البداية قد تكون وصفاً لأمور تعترى ضرورياً في أصله، أي أنها تابعة له، وكذلك التحسينية قد تكون وصفاً لقواعد أخلاقية أو سلوكية ينبغي مراعاتها عند اتمام هذه المعاملة، كالبعد عن التعامل في المحرمات مثلاً.

٢- اختلال الضروري يلزم منه اختلال الباقيين بإطلاق:

فمثلاً: إذا فرض ارتفاع أصل البيع من الشريعة لم يمكن اعتبار الجهالة والغرر، فإن ذلك من أوصاف البيع، ومحال أن يثبت الوصف مع انتفاء الموصوف. فليس للتسامح بالجهالة والغرر أي تأثير أو أي فائدة مع انتفاء

(١) المصدر نفسه، ج٢، ص(١٧).

مشروعية أصل البيع. كذلك لا يكون للقواعد الأخلاقية أو السلوكية أى تأثير، أو أى فائدة مع انتفاء مشروعية أصل البيع^(١).

٣- الضرورى مع غيره كالموصوف مع أوصافه:

ومن المعلوم أن الموصوف لا يرتفع بارتفاع بعض أوصافه. فلو ارتفع اعتبار الجهالة والغرر لا يبطل أصل البيع، وكذلك لو ارتفع اعتبار بعض القواعد الأخلاقية أو السلوكية المصاحبة للبيع، لم يرتفع أصل البيع^(٢).

٤- قد يلزم من اختلال الحاجى بإطلاق، أو التحسينى بإطلاق اختلال الضرورى بوجه ما^(٣) وبيان ذلك من وجوه:

أ- كل واحدة من هذه المراتب لما كانت مختلفة في تأكيد الاعتبار، فالضروريات أكدها، ثم تليها الحاجيات، والتحسينيات، وكان مرتبطاً بعضها ببعض كان في ابطال الأخف جراً على ما هو أكد منه، ومدخل للإخلال به، فصار الأخف كأنه حمى للأكد، والراتع حول الحمى يوشك أن يقع فيه. فالمخل بما هو مكمل، كالمخل بالمكمل من هذا الوجه. فمثلاً: إذا كانت في البيع ما هو من المكملات كانتفاء الغرر والجهالة، أى أنه إذا اشترط في البيع انتفاء الغرر والجهالة بكافة أوصافها حتى اليسر منها، أو شك أن لا يحصل للمتعاقدين، أو لأحدهما مقصود، فكان وجود العقد كعدمه، بل قد يكون عدمه أحسن من وجوده^(٤).

(١) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص (١٦، ١٨).

(٢) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص (٢٠).

(٣) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص (١٦).

(٤) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص (٢١، ٢٢).

ب- كل درجة بالنسبة إلى ما هو أكد منها كالنفل بالنسبة إلى ما هو فرض: فكون المأكول والمشروب غير نجس، ولا مملوك للغير، ولا مقود الزكاة بالنسبة إلى أصل إقامة البنية وأحياء النفس كالنفل، وكذلك كون المبيع معلوماً، ومنتهفاً به شرعاً كالنافلة بالنسبة إلى أصل البيع.

ج- مجموع الحاجيات والتحسينيات ينتهض أن يكون كل واحد منها كفرد من أفراد الضروريات وذلك أن كمال الضروريات من حيث هي ضروريات إنما يحسن موقعه حيث يكون على المكلف فيها سعة وبسطة من غير تضيق ولا حرج، وحيث يبقى معها خصال معاني العادات ومكارم الأخلاق موفرة القصول مكاملة الأطراف حتى يستحسن ذلك أهل العقول. فإذا أخل بذلك لبس قسم الضروريات لبسة الحرج والعنت، واتصف بضد ما يستحسن في العادات. فصار الواجب الضروري متكلف العمل وغير صاف في النظر الذي وضعت عليه الشريعة، وذلك ضد ما وضعت عليه وفي الحديث (بعثت لأتمم مكارم الأخلاق)^(١). فكانه لو فرض فقدان المكملات لم يكن الواجب واقعاً على مقتضى ذلك وذلك خلل في الواجب ظاهر. أما إذا كان الخلل في المكمل للضروري واقعاً في بعض ذلك وفي يسير منه بحيث

١ أخرجه في الجامع الصغير عن أبي هريرة بلفظ (إنما بعثت لأتمم مصالح الأخلاق)، عن البخاري في الأدب، والحاكم والبيهقي في الشعب، قال العريزي وفي رواية: (مكارم الأخلاق). وخرج العراقي (بعثت لأتمم مكارم الأخلاق) عن أحمد والبيهقي والحاكم، وصححه من حديث أبي هريرة أيضاً. انظر حاشية الموافقات، ج ٢، ص (٢٣).

لا يزيل حسنه، ولا يرفع بهجته، ولا يغلّق باب السعة عنه، فذلك لا يخل به وهو ظاهر^(١).

د- كل حاجي وتحسيني إنما هو خادم للأصل الضروري ومؤنس به، ومحسن لصورته الخاصة، أما مقدمة له، أو مقارناً، أو تابعاً، وعلى كل تقدير فهو يدور بالخدمة حوالیه، فهو أخرى أن يتأدى به الضروري على أحسن حالاته. فمثلاً: الصلاة إذا تقدمتها الطهارة أشعرت بتأهب لأمر عظيم. فإذا استقبل القبلة أشعر التوجه بحضور المتوجه إليه، فإذا أحضر نية التعبد أثمر الخضوع والسكون، ثم يدخل فيها على نسقها بزيادة السورة خدمة لغرض أم القرآن. لأن الجميع كلام الرب المتوجه إليه. وإذا كبر وسبح وتشهد فذلك كله تنبيه للقلب وإيقاظ له أن يغفل عما هو فيه من مناجاة ربه والوقوف بين يديه، وهكذا إلى آخرها، فلو قدم قبلها نافلة كان ذلك تدريجاً للمصلي واستدعاءً للحضور، ولو أتبعها نافلة أيضاً لكان خليقاً باستصحاب الحضور في القرية^(٢).

هـ- ينبغي المحافظة على الحاجي، وعلى التحسيني للضروري: لأنه إذا كان الضروري قد يختل باختلال مكملاته كانت المحافظة عليها لأجله مطلوبة. ولأنه إذا كانت زينة لا يظهر حسنه إلا بها، كان من الأحق أن لا يخل بها وبهذا كله يظهر أن المقصود الأعظم في المطالب المحافظة على الأول منها وهو قسم الضروريات، ومن هناك كان مراعى في كل ملة بحيث

١) انظر المواقات، ج ٢، ص (٢٣، ٢٤).

٢) انظر المصار نفسه، ج ٢، ص (٢٤).

لم تختلف فيه المال كما اختلفت في الفروع في أصول الدين وقواعد الشريعة، وأصول العلة^(١).

يفاد مما سبق جميعه ما يلي:

١- تحدث الشاطبي في النقاط الأربع الرئيسية الأولى، وما اندرج تحتها من نقاط فرعية عن العلاقة ما بين الضروريات، والحاجيات، والتحسينيات. والذي يظهر والله أعلم أنه قصد بالضروريات هنا أصول العادات والمعاملات التي يتم من خلالها حفظ الكليات الخمس، بالقدر الذي يحفظها مع وجود شيء من المشقة والحرَج. وقصد بالحاجيات أوصاف تعترى تلك الضروريات، بحيث يترتب على وجودها حفظ الكليات الخمس بشكل يتحقق معه رفع المشقة والحرَج عن المكلفين على الجملة، وقصد بالتحسينيات القواعد الأخلاقية والسلوكية المصاحبة للعادات والمعاملات، وذلك من خلال ما ساقه من أمثلة توضيحية، ولم يقصد أن يبين أن هذا النشاط ضروري أو حاجي أو تحسيني باعتبار الأثر المتولد عن وجوده أو عن غيابه، ولم يقصد أن يوضح أن هذا التصرف نفسه قد يكون ضرورياً تارة، وحاجياً تارة، وتحسينياً تارة أخرى بناء على توافر كم وكيف معين.

٢- يتحدث الشاطبي في النقطة الخامسة وهي الأخيرة عن دور الحاجيات والتحسينيات، أنها لازمة للحفاظ على الضروريات، والذي يظهر والله أعلم أنه قصد بالضروريات هنا خلاف ما قصد في السابق، حيث قصد بالضروريات هنا الكليات الخمس. فقد ذكر أن أهمية الحاجيات تبرز في رفع

(١) انظر المصدر نفسه، ج٢، ص(٢٥).

المشقة والحرص المصاحبين لسعي الناس في المحافظة على تلك الضروريات، وأن أهمية الالتزام بالقواعد الأخلاقية والسلوكية المعنية خلال السعي للمحافظة على تلك الكليات الخمس هي التي تشكل غالب التحسينيات تظهر في كونها زينة تبرز حسن تلك الكليات الخمس.

٣- يفاد وجود نشاط اقتصادي ضروري، وآخر حاجي، وآخر تحسيني، باعتبار الأثر المتولد عنه على الجملة، وهو هل يحفظ الكليات الخمس بشكل مباشر ليكون ضرورياً، أو بشكل غير مباشر ليكون حاجياً أو تحسينياً. وكون نفس النشاط ضرورياً تارة بكم وكيف معين، وحاجياً تارة بكم وكيف معين وتحسينياً تارة أخرى بكم وكيف معين من قول الشاطبي (تكاليف الشريعة ترجع إلى حفظ مقاصدها في الخلق، وهذه المقاصد لا تعدو ثلاثة أقسام، أحدها: أن تكون ضرورية، والثاني أن تكون حاجية، والثالثة أن تكون تحسينية... ومجموع الضروريات خمسة، وهي: حفظ الدين، والنفس، والنسل، والمال، والعقل) ومعنى كونها ضرورية، (أنها لا بد منها في قيام مصالح الدين والدنيا، بحيث إذا فقدت لم تجر مصالح الدنيا على استقامة، بل على فساد تهارج وفوت حياة. وفي الأخرى فوت النجاة والنعيم، والرجوع بالخسران المبين)^(١). وما كان ضرورياً فحفظه ضروري أيضاً لأن حفظها يؤدي إلى قيام مصالح الدين والدنيا، فوجود الدين يرتب الجزاء المرتجى، ووجود المكلف يرتب وجود من يتدين، ووجود العقل يوجد التدين، ووجود النسل يرتب في العادة البقاء، ووجود المال يرتب العيش. ويفاد أيضاً من حديثه عن طرق حفظ الكليات الخمس (فأصول العبادات راجعة إلى حفظ

(١) انظر المصدر نفسه، ج ٢، ص (٨، ١١).

الدين من جانب الوجود كالإيمان. والنطق بالشهادتين، والصلاة، والزكاة، والصيام، والحج. والعادات راجعة إلى حفظ النسل والعقل، من جانب الوجود، كتناول المأكولات، والمشروبات، والملبوسات، والمسكنات، وما أشبه ذلك. والمعاملات راجعة إلى حفظ النسل والمال من جانب الوجود، وإلى حفظ النفس والعقل أيضاً لكن بواسطة العادات^(١). فعلم من هذا أن ما يحفظ الضروري فهو ضروري وإن صاحبه شيء من المشقة والحرَج. ويفاد أيضاً من تعريفه للحاجيات، وما ساقه من أمثلة عليها. فعلم أن الحاجيات أوصاف لأمر تتم بها المحافظة على الكليات الخمس مع رفع المشقة والحرَج المترتب على سابقتها أو هي: كل ما يرفع المشقة عن المكلف في حفظه على الكليات الخمس، من خلال قيامه بالعبادات، والعادات والمعاملات. سواء كانت صفات مصاحبة لأصول هذه التصرفات، أو تصرفات مستقلة ولكنها متفرعة عنها. ويفاد أيضاً من تعريفه للتصنيفات وما ساقه من أمثلة لذلك فعلم أنها كل ما يظهر حسن الكليات الخمس سواء كانت قواعد أخلاقية أو سلوكية، أو تصرفات متولدة عن سابقتها، من شأنها إبراز حسن الكليات الخمس. إذن جميع المراتب تحفظ الكليات الخمس، وما كان ضرورياً منها، وما كان حاجياً، وما كان تحسينياً، فالنشاط الضروري يحفظ الكليات الخمس بشكل مباشر، مع وجود شيء من المشقة والحرَج، بالنظر إلى الكم المتوافر منه تارة، والكيف المتوافر منه تارة أخرى.

(١) انظر المصدر نفسه، ج ٢، ص (٨، ٩).

والنشاط الحاجي يحفظ الكليات الخمس أيضاً بشكل غير مباشر، فهو يزيل الحرج والمشقة عن الناس بالنظر إلى الكم المتوافر من ذلك النشاط تارة، والكيف المتوافر منه تارة أخرى.

والنشاط التحسيني يحفظ الخمس أيضاً بشكل غير مباشر، فهو يزيد الحياة سهولة ويسراً ويبرز حسن الكليات الخمس، بالنظر إلى الكم المتوافر منه تارة، والكيف المتوافر منه تارة أخرى. إذن النشاط الاقتصادي بعمامة قد يكون واحدة ضرورياً، والآخر حاجياً والآخر تحسينياً، بالنظر إلى الأثر المتولد عنه، وهو الحفاظ على أصول الكليات الخمس، أو رفع المشقة والحرج، أو أنه يجرى مجرى التزين وتسهيل الحياة فقط.

وقد يكون نفس النشاط ضرورياً تارة، إذا كان المتوافر منه كما قبل أن يكون كيفاً يحفظ أصول الكليات الخمس، بشئ من المشقة والحرج. وقد يكون نفسه حاجياً تارة، إذا كان القدر المتوافر منه مع فرض ثبات الكيف يرفع المشقة والحرج عن الناس. وقد يكون نفسه أيضاً تحسينياً إذا كانت القدر المتوافر منه مع فرض ثبات الكيف أيضاً مما يزين الحياة، ويزيدها سهولة ويسراً. ويمكن هنا أعمال الوجوه الثلاثة الأولى من النقطة الرابعة. فالذي يجب أولاً هو توفير الضروريات كما وكيفاً، أي بالنظر إلى أثر ذلك النشاط وحفاظه على أصول الكليات الخمس بطريق مباشر، وبالقدر الذي يحقق ذلك أيضاً. ثم الحاجيات بالنظر إلى كون النشاط كما وكيفاً يحافظ على الكليات الخمس بشكل غير مباشر بأن كان يرفع المشقة والحرج عن المكلفين. ثم التحسينيات بالنظر إلى كون النشاط كما وكيفاً يحافظ على الكليات الخمس بشكل غير مباشر، بأن يكون مما يجرى مجرى التحسين والتزين، ويزيد

الحياة سهلة ويسرا، مع مراعاة الالتزام بالقواعد الأخلاقية، أو السلوكية الواردة ضمن المصالح التحسينية.

ومن أمثلة النشاطات التي قد تكون ضرورية، أو حاجية، أو تحسينية، بالنظر إلى الكم والنوع المتوافر منها: الأغذية، الملابس، الأبنية، خدمات التعليم، الصحة، المساكن، المواصلات. وهذه مقدمة على غيرها لأنها تحفظ أصول الكليات الخمس بطريق مباشر. ومن أمثلة النشاطات التي قد تكون حاجية فقط: أجهزة التبريد، والتدفئة، الكهرباء، والغاز بالنظر إلى الكيف أو النوع، فهي ترفع المشقة والحرج عن المكلفين على الجملة.

ومن أمثلة النشاطات التي قد تكون تحسينية فقط: العطور، أدوات التجميل، السجاد النجف، فهي من قبيل الزينة وحسن المظهر.

وأخيراً، هل هناك مستوى أدنى يجب تحقيقه من الضروريات والحاجيات، والتحسينيات؟

قسم الشاطبي التصرفات التي يتم من خلالها المحافظة على الكليات الخمس إلى قسمين: قسم المقصد الأساس منه تحقيق مصلحة عامة، وهي الولايات العامة. وقسم المقصد الأساس منه تحقيق مصلحة خاصة للمتصرف بطريق مباشر، وغير مباشر. وقد عد التصرفات التي يتم تحقيق المصلحة الخاصة فيها بطريق غير مباشر مثل الإجازات، التجارة، وسائر وجوه الصناعات المباحة، التي يطلب الإنسان بها حظه فيقوم بذلك حظ الغير، خدمة دائرة بين الخلق، كخدمة بعض أعضاء الإنسان بعضاً حتى تحصل

المصلحة للجميع^(١)، من قبيل فروض الكفايات^(٢). فعلم أن أدنى مستوى ينبغي توافره منها هو حد الكفاية، أو مستوى الكفاية. ولا يقال هذا في حق الضروريات فقط، بل في كل منها، استناداً إلى ما ذكر من وجوه الترابط بين هذه المراتب الثلاث.

القاعدة الثانية: التوحيد^(٣):

الاقتصاد الإسلامي نظام رسمت حدوده، ومعالمه، نصوص الكتاب والسنة وانبثق عن العقيدة الإسلامية. والمعلم في التزامه بعقيدة التوحيد في شتى جوانب الحياة، والجانب الاقتصادي من بينها، إنما يسعى لتحقيق عبادة الله عز وجل، التي خلق العباد لأجلها. فالمعبد ليس له مع ربه حق. ولا حجة له عليه. ولا يجب عليه أن يطعمه، ولا أن يمتقيه، ولا أن ينعمه.

بل لو عذب أهل السماوات والأرض. لكان له ذلك بحق الملك، قال تعالى: ﴿قُلْ لِلَّهِ الْحُجَّةُ الْبَالِغَةُ﴾^(٤) فليس للعباد إلا مجرد التقيد^(٥). أى إطاعة أمره تعالى، واجتذاب نواحيه في العبادات والعادات. قال تعالى: ﴿وَأَلَا

١) انظر المصدر نفسه، ج ٢، ص (١٨٩).

٢) انظر المصدر نفسه، ج ٢، ص (١٨٥).

٣) يمكن القول: الالتزام بعقيدة التوحيد قاعلة من قواعد نظام الاقتصاد الإسلامي التي يقوم عليها، ويمكن القول أيضاً هذه القاعدة ضابط من ضوابط الإفادة من الحرية الاقتصادية عملياً.

٤) سورة الأنعام، آية رقم (١٤٩).

٥) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص (٢١٣).

لِلَّهِ الدِّينُ الْخَالِصُ^(١). وتبرز عبادة الله سبحانه وتعالى، والالتزام بعقيدة التوحيد في الجانب الاقتصادي من خلال ثلاثة أمور:

١- وجوب شكر الله على النعم:

الدنيا مخلوقة ومبنية على بذل النعم للعباد لينالوها، ويتمتعوا بها، وليشكروا الله عليها، فيجازيهم في الدار الآخرة، قال تعالى: ﴿فَاذْكُرُونِي أَذْكُرْكُمْ وَاشْكُرُوا لِي وَلَا تَكْفُرُونِ﴾^(٢)، ﴿فَكُلُوا مِمَّا رَزَقَكُمُ اللَّهُ حَلَالًا طَيِّبًا وَاشْكُرُوا نِعْمَةَ اللَّهِ إِنْ كُنْتُمْ إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ﴾^(٣).

ومعنى الشكر: صرف ما أنعم عليك في مرضاة المنعم، وهو راجع إليه بالكلية، أي أن يكون على مقتضى مرضاته بحسب الاستطاعة في كل حال، وهو معنى قوله صلى الله عليه وسلم "حق الله على العباد أن يعبدوه ولا يشركوا به شيئاً"^(٤) فعبادته امتثال أمره، واجتناب نواهيه باطلاق، ويمتوى في هذا العبادات، والعادات^(٥).

(١) سورة الزمر، آية رقم (٣).

(٢) سورة البقرة، آية رقم (١٥٢).

(٣) سورة النحل، آية رقم (١١٤).

(٤) صحيح مسلم شرح النووي، ج ١، ص (٢٣٢).

(٥) الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص (٣٢١).

٢- عدم التعدي على حق الله في التشريع بأن يحرم الإيمان على نفسه ما أحل الله من الطيبات:

العبادات من حق الله تعالى الذي لا يحتمل الشراكة، فهي مصروفة إليه، والعبادات أيضاً من حق الله تعالى على النظر الكلي، فلا يجوز تحريم ما أحل الله من الطيبات، قال تعالى: ﴿قُلْ مَنْ حَرَّمَ زِينَةَ اللَّهِ الَّتِي أَخْرَجَ لِعِبَادِهِ وَالطَّيِّبَاتِ مِنَ الرِّزْقِ﴾^(١)، ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تُحَرِّمُوا طَيِّبَاتِ مَا أَحَلَّ اللَّهُ لَكُمْ﴾^(٢). فقد نهى سبحانه عن التحريم، وجعله تعدياً على حقه تعالى في التشريع، فإليه وحده سبحانه حق الإباحة والتحريم، فمن حرم حلالاً، أو أحل حراماً، فكأنما شارك الله تعالى هذا الحق. ولما هم بعض الصحابة بتحريم بعض المباحات قال عليه الصلاة والسلام: "من رغب عن سنتي فليس مني"^(٣)، وذم الله سبحانه وتعالى من حرم على نفسه شيئاً مما أحله من الطيبات بقوله: ﴿وَقَالُوا هَذِهِ أَنْعَامٌ وَحَرْثٌ حِجْرٌ لَا يَطْعَمُهَا إِلَّا مَنْ نَشَاءُ بِزَعْمِهِمْ﴾^(٤) وإلى جانب ما في التحريم من التعدي على حق الله في التشريع، ففيه عدم اقرار من العبد بأن تلك المحرمات هي طيبات، وأنها من نعم الله، فلا يشكر الله عليها. وهو أيضاً تعد على حق شرعه الله عز وجل للإنسان بالتمتع بتلك الطيبات، إلى جانب ما فيه من تعطيل جزء من موارد

١) سورة الاحراف، آية رقم (٣٢).

٢) سورة المائدة، آية رقم (٨٧).

٣) صحيح مسلم بشرح النووي، ج٩، ص (١٧٦).

٤) سورة الانعام، آية رقم (١٣٨).

الأمة. فتحريم استهلاك المباحات يقتضى الامتناع عن إنتاجها وتداولها، وفي ذلك تعطيل للموارد المستخدمة في إنتاج تلك الطيبات، وهو تفويت لأحد الكليات الخمس للأمور بالمحافظة عليها، والتي شرع حق الحرية الاقتصادية للمحافظة عليها، فهنا استخدام لحق الحرية الاقتصادية في تقيض ما قصد منه^(١).

٣- الإخلاص في العمل وعدم التشريك:

وردت في الكتاب والسنة نصوص تفيد وجوب الإخلاص في العمل لله وحده، وأن هذا الإخلاص شرط لقبول العمل، فما لم يخلص من الأعمال فلا يقبله الله. قال تعالى: ﴿فَمَنْ كَانَ يَرْجُوا لِقَاءَ رَبِّهِ فَلْيَعْمَلْ عَمَلًا صَالِحًا وَلَا يُشْرِكْ بِعِبَادَةِ رَبِّهِ أَحَدًا﴾^(٢)، ﴿أَلَا لِلَّهِ الدِّينُ الْخَالِصُ﴾^(٣)، ﴿وَمَا أُمِرُوا إِلَّا لِيَعْبُدُوا اللَّهَ مُخْلِصِينَ لَهُ الدِّينَ﴾^(٤)، وفي الحديث القدسي "أنا أغنى الشركاء عن الشرك"^(٥) وفي الحديث الشريف "ممن كانت هجرته إلى الله ورسوله فهجرته إلى الله ورسوله، ومن كانت هجرته إلى دنيا يصيبها، أو امرأة ينكحها، فهجرته إلى ما هاجر إليه"^(٦)، أى ليس له التعبد لله بالأمر

(١) انظر الشاطبي، المواقفات، ج٢، ص(٣٢١).

(٢) سورة الكهف، آية رقم (١١٠).

(٣) سورة الزمر، آية رقم (٣).

(٤) سورة البينة، آية رقم (٥).

(٥) صحيح مسلم بشرح النووي، ج٨، ص(١١٥).

(٦) المرجع نفسه، ج١٣، ص(٥٣، ٥٤).

بالحجرة شيء، فإن كل أمر ونهى عقل معناه، أو لم يعقل، فقيه تعبد^(١) وما تعبد به العباد نوعان، هما: العبادات المتقرب بها إلى الله أصالة، وذلك الايمان وتوابعه من قواعد الإسلام، وسائر العبادات. والعبادات الجارية بين العباد التي في التزامها نشر المصالح باطلاق، وفي مخالفتها نشر المقاسد باطلاق، كالعقود على اختلافها، والتصاريف المالية على تنوعها. ويتحقق قصد الشارع للاخلاص وعدم التشريك في العادات الجارية بين الناس بان تكون معمولة على مقتضى المشروع. لا يقصد بها عمل جاهلي، ولا اختراع شيطاني، ولا تشبه بغير أهل الملة. كشرب الماء، أو العسل، في صورة شرب الخمر. وأكل ما صنع لتعظيم أعياد اليهود والنصارى، وإن صنعه المسلم، أو ما ذبح على معناها في الجاهلية، وما أشبه ذلك مما هو نوع من تعظيم الشرك. ومن هذا القليل ما جاء من (النهى عن معاقرة الأعراب)^(٢) وهي: أن يتبارى الرجلان

(١) الشاطبي، الموافقات، ج٢، ص(٢١٣).

(٢) عن ابن عباس رضى الله عنهما: (نهى رسول الله ﷺ عن معاقرة الأعراب). (قال أبو داود غنر أوقفه على ابن عباس) خليل أحمد السهارنفورى، بذل المجهود في حل أبى داود، بيروت دار الكتب العلمية، ج١٣، ص(٥٩)، والحديث سكت عنه المنذرى، وقال المنبرى في حاة الحيوان رواه أبو داود بإسناد حسن، انظر محمد شمس الحق العظيم أبادى، عون المعبود شرح سنن أبى داود، ط٢، المدينة المنورة، المكتبة السلفية ١٩٦٨م، ج٨، ص(١٥، ١٧). قال ابن الأثير: وفي حديث ابن عباس (لا تأكلوا من تعاقر الأعراب فإني لا آمن أن يكون معاً أهل به لغير الله) هو عقروهم الإبل، كان يتبارى الرجلان في الجود والسخاء، فيعقر هذا إبلاً، ويعقر هذا إبلاً، حتى يعجز أحدهما الآخر. وكانوا يفعلونه رباعاً وسمعة وتفاخراً، لا يقصدون به وجه الله، شبهه بما ذبح لغير الله.

انظر: المبارك بن محمد الجزرى المعروف بابن الأثير، النهاية في غريب الحديث والأثر، بيروت: المكتبة الإسلامية، بدون تاريخ، ج٣، ص(٢٧٢).

فيقرر كل منهما يجاود صاحبه فلكثرهما عقراً أجودهما، نهى عن أكله لأنه مما أهل لغير الله به. ومنه أيضاً ما جاء من (النهى عن طعام المتبارين أن يؤكل)^(١) وهما المتعارضان ليرى أيها يغلّب صاحبه، فهذا وما كان نحوه إنما شرع على جهته أن يذبح على المشروع بقصد مجرد الأكل، فإذا زيد فيه هذا التصد كان تشريفاً في المشروع، ولحظنا لغير أمر الله تعالى^(٢).

القاعدة الثالثة: الثواب والعقاب:

ربط النشاط الاقتصادي بالثواب والعقاب حافز، وضمان، لتحقيق الغاية من اقرار حق الحرية الاقتصادية، بل إن حق الحرية الاقتصادية في حد ذاته إكرام من الله سبحانه وتعالى للإنسان بناءً على الزمة، وحمله حقوق الله عزوجل. ويتضح هذا الترابط بين التصرف الاقتصادي والثواب والعقاب من خلال وجوه عديدة، لعل أهمها:

١- الثواب والعقاب وسيلتان للحفاظ على حقوق الأفراد:

فلما كان الباعث الشخصي وهو الذي يقف وراء التصرفات الفردية يدعو إلى طلب المصلحة، ودرء المفسدة، من أي طريق كان، وكان ما يناقض ذلك الباعث، وهو ما يقتضي عدم الدخول في طلب مصلحته، ودفع مفسدته، ليس له ما يعين عليه، صار من الحكمة تخفيف وطأة ذلك الباعث

(١) نص العلماء صراحة على ذلك كأبي زيد الدبوسي، وابن حجر العسقلاني. ولعل في هذا الربط بين الثواب والعقاب والحرية الاقتصادية تقييداً، وتنظيماً لها، تحقيق الغرض منها على أكمل وجه. ومن هنا يمكن اعتبار هذه القاعدة ضابطاً من ضوابط استخدام الحرية الاقتصادية.

(٢) انظر: الموافقات، ج ٢ ص (١٨١، ١٨٢).

بالزواج الشديدة، عن السير وراءه في كل شيء، ليقف عند حد عدم المساس بحقوق الغير. فكان الزجر والتأديب في الدنيا، والتوعد بالنار في الآخرة. فكان النهي عن قتل النفس، والزنا، والخمر، وكل الربا، وكل أموال اليتامى وغيرهم من الناس بالباطل، والسرقة، وأشباه ذلك. فإن الطبع الدافع إلى طلب مصلحة الإيمان، ودفع مفسدته، يستدعي الدخول في هذه الأشياء^(١).

٢- الثواب والعقاب من جهة وضع الشارع كالمسببات - النتائج:-

بالنسبة إلى الأسباب، وكالتوابع بالنسبة للمتبوعات، كالاتقاع بالمبيع مع عقد البيع، وهو تفضل من الله سبحانه وتعالى^(٢) قال تعالى: ﴿تِلْكَ حُدُودُ اللَّهِ وَمَنْ يُطِيعِ اللَّهَ وَرَسُولَهُ يُدْخِلْهُ جَنَّاتٍ﴾^(٣) ثم قال ﴿وَمَنْ يَعْصِ اللَّهَ وَرَسُولَهُ وَيَتَعَدَّ حُدُودَهُ يُدْخِلْهُ نَارًا خَالِدًا فِيهَا﴾^(٤) وقال: ﴿جَزَاءُ بِمَا كَانُوا يَعْمَلُونَ﴾^(٥) وقال ﴿ادْخُلُوا الْجَنَّةَ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ﴾^(٦) وقد خاطب الله سبحانه وتعالى الناس في ابتداء التكليف معرفا إياهم ما أنعم عيشهم، وتكمل بها تصرفاتهم، قال تعالى: ﴿اللَّهُ الَّذِي خَلَقَ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضَ وَأَنْزَلَ مِنَ السَّمَاءِ مَاءً فَأَخْرَجَ بِهِ مِنَ الثَّمَرَاتِ رِزْقًا لَكُمْ

(١) انظر: المرجع نفسه، ج٢، ص (٢٤٠، ٢٤١).

(٢) سورة النساء، آية رقم (١٤).

(٣) نفس السورة، آية رقم (١٣).

(٤) سورة النساء، آية رقم (١٤).

(٥) سورة الواقعة، آية رقم (٢٤).

(٦) سورة النحل، آية رقم (٣٢).

وَسَخَّرَ لَكُمُ الْفُلْكَ لِتَجْرِيَ فِي الْبَحْرِ بِأَمْرِهِ وَسَخَّرَ لَكُمُ الْأَنْهَارَ
وَسَخَّرَ لَكُمُ الشَّمْسَ وَالْقَمَرَ دَائِبَيْنِ وَسَخَّرَ لَكُمُ اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ
وَعَاتَاكُمْ مِنْ كُلِّ مَا سَأَلْتُمُوهُ وَإِنْ تَعْلُوا نِعْمَةَ اللَّهِ لَا تُخْصَوْهَا^(١) إِلَى
آخر ما عد لهم من النعم، ثم وعدوا على ذلك بالنعيم إن آمنوا، وبالعذاب إن
تمادوا على ما هم فيه من الكفر^(٢) كما وردت نصوص صريحة تدل على أن
العباد خلقوا للتعبد لله، والدخول تحت أمره ونهييه، كقوله تعالى: ﴿وَمَا
خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ﴾ مَا أُرِيدُ مِنْهُمْ مِنْ رِزْقٍ وَمَا أُرِيدُ أَنْ
يُطْعَمُوا^(٣) إِلَى غير ذلك من الآيات الأمرة بالعبادة على الإطلاق،
وبتفصيلها على العموم فذلك كله راجع إلى الرجوع إلى الله وحده في جميع
الأحوال، والالتقياد إلى أحكامه على كل حال، وهو معنى التعبّد لله. وفي
المقابل، هناك نصوص تنهى عن مخالفة أمر الله وتذم من أعرض عن الله،
وتوعدهم بالعذاب العاجل من العقوبات الخاصة بكل صنف من أصناف
المخالفات، والعذاب الأجل في الدار الآخرة. قال تعالى: ﴿فَأَمَّا مَنْ طَغَى
وَعَاثَرَ الْحَيَاةَ الدُّنْيَا فَإِنَّ الْجَحِيمَ هِيَ الْمَأْوَى﴾ وَأَمَّا مَنْ خَافَ مَقَامَ
رَبِّهِ وَنَهَى النَّفْسَ عَنِ الْهَوَىٰ فَإِنَّ الْجَنَّةَ هِيَ الْمَأْوَى^(٤).

١) سورة إبراهيم، آية رقم (٣٢، ٣٣، ٣٤).

٢) انظر: الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص (١٦٤، ١٦٦).

٣) سورة النازعات، آية رقم (٥٦، ٥٧).

٤) سورة النازعات، الآيات رقم (٣٧ - ٤١).

٣- التقوى سبب للرزق:

وردت آيات كريمة تربط بين التقوى والرزق، كقوله تعالى: ﴿وَأْمُرْ أَهْلَكَ بِالصَّلَاةِ وَاصْطَبِرْ عَلَيْهَا لَا نَسْأَلُكَ رِزْقًا نَحْنُ نَرْزُقُكَ وَالْعَاقِبَةُ لِلتَّقْوَى﴾^(١)، ﴿وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا وَيَرْزُقْهُ مِنْ حَيْثُ لَا يَحْسِبُ﴾^(٢) إلى غير ذلك مما يدل على أن قيام المكلف بحقوق الله سبب لإتجاز ما عند الله من الرزق^(٣). وفي المقابل تنزل المصائب بالإنسان بسبب ذنوبه قال تعالى: ﴿وَمَا أَصَابَكُمْ مِنْ مُصِيبَةٍ فَبِمَا كَسَبَتْ أَيْدِيكُمْ﴾^(٤) ولا يختص هذا بالدنيا دون الآخرة^(٥). ففي الحديث القدسي ﴿إني عبادي إنما هي أعمالكم أحصيها لكم ثم أوفىكم إياها﴾^(٦).

٤- قصد الإصلاح العام يعظم به الأجر، وقصد الإفساد العام يعظم به الوزر:
فإن موافقة قصد الشارع في التصرف بصير تصرفات الإنسان كلها عبادات، سواء كانت من قبيل العبادات أو العادات. فإذا كان قصد المكلف موافقا لقصد الشارع ونوى ذلك فإن الطاعة تكون أعظم، وإذا خالف كانت

١) سورة طه، آية رقم (١٣٢).

٢) سورة الطلاق، آية رقم (٢، ٣).

٣) انظر: الشاطبي، الموافقات، ج ٢ ص (١٨٣).

٤) سورة الشورى، آية رقم (٣٠).

٥) انظر: الموافقات، ج ٢، ص (١٩٢، ٢٣٤، ٢٣٥).

٦) صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٦، ص (١٣٣).

المعصية أعظم. فالعامل بمقتضى المقاصد عامل على الإصلاح لجميع الخلق، فإذا فعل ذلك جوزى على كل مصلحة عامة قصدها، ولذلك كان من أحيا النفس فكأنما أحيا الناس جميعا، بخلاف ما إذا لم يعمل على وقفه، فإنما يبلغ ثوابه مبلغ قصده، فمتى كان قصده أعم كان أجره أعظم. وفي المقابل فالعامل على ضد ذلك يعظم به وزره. ولذلك كان من سن سنة سيئة كان عليه وزرها، ووزر من عمل بها. شاهده قاعدة (الأعمال بالنيات)^(١)، وقوله صلى الله عليه وسلم "الخير لرجل أجر، ولرجل ستر، وعلى رجل وزر. فأما الذى له أجر فرجل ربطها في سبيل الله، فأطال لها في مرج أو روضة، فما أصابت في طولها ذلك من المرج، أو الروضة كانت له حسنات. ولو أنها قطعت طولها فاستتت شرفا، أو شرفين، كانت أرواثها ذلك من المرج، أو الروضة كانت له حسنات. ولو أنها قطعت طولها فاستتت شرفا، أو شرفين، كانت أرواثها وآثارها حسنات له، ولو أنها مرت بنهر فشربت منه، ولم يردأن يسقيها كان ذلك حسنات له"^(٢). فهي له أجر في هذا الوجه من الحديث لصاحب القصد الأول، لأنه قصد بارتباطها بسبيل الله، وهذا عام غير خاص، فكان أجره في تصرفاته عاما أيضاً غير خاص، ثم قال صلى الله عليه وسلم

(١) انظر: في هذا البحث. والأصل أيضاً فيه قوله صلى الله عليه وسلم (من سن في الإسلام سنة حسنة فعمل بها كتب له مثل أجر من عمل بها ولا ينقص من أجورهم شيء. ومن سن في الإسلام سنة سيئة فعمل بها كتب عليه مثل وزر من يعمل بها، ولا ينقص من أوزارهم شيء). انظر: صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٦، ص (٢٢٦).

(٢) صحيح البخارى مع فتح البارى، ج ٦، ص (٤٩).

"وأما الذى له ستر فالرجل يتخذها تكريماً وتجبلاً، ولا ينسى حق ظهورها وبطونها، في عسرها ويسرها"^(١) فهذا في صاحب الحظ المحمود، لما قصد وجهها خاصاً وهو حفظه، أى مصلحة، كان حكمها مقصوراً على ما قصد وهو الستر، وهو صاحب القصد التابع، ثم قال صلى الله عليه وسلم (وأما الرجل الذى هى عليه وزر فهو رجل ربطها فخراً، ورياءً، ونواءاً لأهل الإسلام، فهى وزر على ذلك)^(٢). فهذا في الحظ المذموم المستمد من أصل متابعة الهوى^(٣).

٥- الثواب أما أن يكون في الآخرة فقط وهو النعيم الحاصل هناك، وإما أن يكون في الدنيا:

قال تعالى: ﴿مَنْ عَمِلَ صَالِحًا مِّنْ ذَكَرٍ أَوْ أُنْثَىٰ وَهُوَ مُؤْمِنٌ فَلَنُحْيِيَنَّهٗ حَيَاةً طَيِّبَةً﴾^(٤) أى أنه ينال في الدنيا طيب عيش من غير كدر مؤثر في طيب عيشه، كما ينال في الآخرة أيضاً النعيم الدائم^(٥).

(١) صحيح مسلم بشرح النووي، ج٧، ص(٦٩).

(٢) صحيح البخارى مع فتح البارى، ج٦ ص(٤٩).

(٣) انظر: المواقات، ج٢، ص(٢٠٢، ٢٠٦، ٣٢٩، ٣٣٤).

(٤) سورة النحل، آية رقم (٩٧).

(٥) انظر: الشاطى، المواقات، ج٢ ص(٢٤٠، ٢٤١).

٦- العقاب كما يكون في الآخرة فإنه يكون أيضاً في الدنيا، كما في الحجر على مبذر المال، وكما في الحدود:

فقد شرع الله سبحانه وتعالى الحدود حتى لا يخل الإنسان بمصلحة غيره، فيتعدى ذلك إلى مصلحة نفسه. فالإخلال بمصلحة الغير يؤدي إلى الإخلال بمصلحة النفس بسبب العقوبات، والزواج، وقيم المتلفات، وغيرها من المصائب والنوازل التي تنزل بسبب المخالفات. وقد أباح الله سبحانه وتعالى لمن اعتدى عليه أن يجازي المعتدى بمثل ما اعتدى، فإن الشارع لم يضع الحدود إلا لتجرى المصالح على أقوم سبيل بالنسبة إلى كل واحد في نفسه ولذلك قال تعالى: ﴿مَنْ عَمِلْ صَالِحًا فَلِنَفْسِهِ وَمَنْ أَسَاءَ فَعَلَيْهَا﴾^(١). وذلك عام في أعمال الدنيا والآخرة^(٢). وقد ذكر الشاطبي في موضع آخر أن الجنايات تؤدي إلى الإخلال بالكلية الخمس، فشرع الله الحدود لمنع ذلك الإخلال، ويحقق المصالح، كالقصاص والديات للنفس. والحد للقتل. وتضمنين رقم الأموال، والقطع والتضمنين للمال^(٣).

٧- مآل الأعمال أن يجازى الإنسان عليها، وقد يجازى الإنسان على ما لم يعمل خيراً كان الجزاء أو شراً. فمن ذلك: المرء يكتب له قيام الليل، أو الجهاد، إذا حبسه عنه عذر، وكذلك سائر الأعمال^(٤)، حتى قال صلى الله

(١) سورة الجاثية، آية رقم (١٥).

(٢) انظر الشاطبي، الموافقات، ج ٢، ص (١٩١).

(٣) انظر المرجع نفسه، ج ٢، ص (١٠).

(٤) انظر: الموافقات، ج ٢، ص (٢٣٥). والأصل فيه قوله صلى الله عليه وسلم (ما من امرئ تكون له صلاة بليل فغلبه عليها نوم إلا كتب الله له أجر صلاته، وكان نومه صدقة عليه). سنن النسائي مع شرح السيوطي، ج ٢، ص (٣٥٧).

عليه وسلم في المتمنى أن يكون له مال يعمل به مثل عمل فلان: (فهما في الأجر سواء)^(١). وفي الآخر: (فهما في الوزر سواء)^(٢). وحديث: (من هم بحسنة فلم يعملها كتبت له حسنة)^(٣). إلى غير ذلك من الأدلة على عد المكلف بالنية، كالعامل نفسه في الأجر والوزر^(٤). ومن ذلك أيضاً ما جاء فيمن (غرس غرساً، أو زرع زرعاً، فأكل منه إنسان، أو حيوان، أنه له أجر)^(٥). وفيمن (ارتبط فرساً في سبيل الله فأكل في مرج، أو روضة، أو شرب في

(١) الأصل فيهما قوله صلى الله عليه وسلم: (مثل هذه الأمة كمثل أربعة نفر: رجل آتاه مالا وعلماً، فهو يعمل بعلمه في ماله، ينفعه في حقه. ورجل آتاه الله علماً ولم يؤته مالا، فهو يقول: لو كان لي مثل هذا عملت فيه مثل الذي يعمل فهما في الأجر سواء. ورجل آتاه الله مالا يؤته علماً، فهو يخيض في ماله، ينفعه في غير حقه. ورجل لم يؤته الله علماً ولا مالا، فهو يقول: لو كان لي مثل هذا عملت فيه مثل الذي يعمل، فهما في الوزر سواء). سنن ابن ماجه، بيروت: المكتبة العلمية، جـ ٢، ص (١٤١٣). ورواه الترمذي بلفظ نحوه وقال: حديث حسن صحيح. انظر: سنن الترمذي مع شرح ابن العربي، بيروت: دار الكتاب العربي، جـ ٩، ص (٢٠٠).

(٢) المرجع السابق مباشرة

(٣) عن أبي هريرة رضي الله عنه قال، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: (من هم بحسنة فلم يعملها كتب حسنة، ومن هم بحسنة فلم يعملها كتب له عشرًا إلى سبعمائة ضعف. ومن هم بسيئة فلم يعملها لم تكتب، وإن عملها كتبت). صحيح مسلم بشرح النووي، جـ ٢، ص (١٤٩).

(٤) انظر: الموافقات، جـ ٢، ص (٢٣٥).

(٥) الأصل فيه قوله صلى الله عليه وسلم (لا يغرس مسلم غرساً، ولا يزرع، فيأكل منه سبع أو طائر أو شيء، إلا كان له فيه أجر). صحيح مسلم بشرح النووي، جـ ١، ص (٢١٤). وفي رواية لمسلم أيضاً (ما من مسلم يغرس غرساً أو يزرع زرعاً، فيأكل منه طير، أو إنسان، أو بهيمة، إلا كان له به صدقة). مسلم بشرح النووي، جـ ١، ص (٢١٥).

نهر، أو استقن شرفاء، أو شرفين، ولم يرد أن يكون ذلك فهي له حسنات^(١).
وسائر ما جاء في هذا المعنى. وهذا ما يفكر إليه الاقتصاد الوضعي، الذي
يجعل الحافز المادى هو المحرك الوحيد للعملية الاقتصادية، ويتمثل هذا
الحافز في تحقيق أقصى ربح ممكن بالنسبة للمنتج، وتحقيق أقصى إشباع
ممكن بالنسبة للمستهلك. ويمكن القول في النهاية: الرشد الاقتصادى مطلوب
في الاقتصاد الإسلامى كما هو مطلوب في الاقتصاد الوضعي، إلا أنه في
الاقتصاد الإسلامى يعنى المحافظة على الكليات الخمس. وفقا للضوابط
السابقة، التى تمثل في مجموعها مظاهر، أو مقومات الرشد الاقتصادى، الذى
هو ليس هدفاً أو غاية في حد ذاته كما هو الحال في الاقتصاد الوضعي، بل
هو وسيلة لتحقيق مصلحة الإنسان في الدنيا الممتلئة في تحقيق خلافة الله في
الأرض، وتحقيق مصلحة الإنسان في الآخرة وهى الفوز بالجنة، والنجاة من
النار، ونيل رضوان الله سبحانه وتعالى. إذن الهدف النهائى الذى يسعى
المسلم لتحقيقه من وراء النشاط الاقتصادى هو ينسل مرضاة الله سبحانه
وتعالى ولكن هذا لا يعنى أن الاقتصاد الإسلامى أهمل الحوافز المادية، لتكون
محركاً أيضاً للعملية الاقتصادية. فبعد أن تحدث الشاطبي عن التصرفات التى
يتم بها حفظ أصول الكليات الخمس مما لا خيرة فيه للمكلف، سواء كان من
قبيل فروض الأعيان كالعبادات البدنية والمالية، أو من قبيل فروض الكفايات
وهى الولايات العامة، تحدث عن تصرفات أخرى يتم بها حفظ أصول الكليات
الخمس ولكن الدافع فيها هو تحقيق المصلحة الخاصة، وللمكلف الحق في
اختيار نوع التصرف الذى يناسبه منها. وهى التى أطلق عليها مسمى

(١) صحيح البخارى مع فتح البارى، ج٦، ص(٤٩).

المقاصد التابعة (هى التى روعى فيها حظ المكلف، فمن جهتها يحصل له مقتضى ما جبل عليه من نيل الشهوات، والاستمتاع بالمباحات، وسد الخلل)^(١) فهذه التصرفات خادمة للاولى وهى المقاصد الأصلية التى لاحظ فيها المكلف وهى الضروريات المعتبرة فى كل ملة، ومكملة لها. وهى بمثابة حافز ومكافأة للمكلف على قيامه بالمقاصد الأصلية ولو شاء الله لكلف بها- المقاصد الأصلية-، مع الاعراض عن الحظوظ- بدون شرع ما فيه مصلحة خاصة-، أو لكلف بها مع سلب الدواعى المجهول عليها. لكنه امتن على عباده بما جعله وسيلة إلى ما أراده من عمارة الدنيا للأخرة- المقاصد القائمة على المصلحة الخاصة وتحقق فى نفس الوقت الحفاظ على الكليات الخمس-، وجعل الاكتساب لهذه الحظوظ مباحا لا ممنوعا، لكن على قوانين شرعية هى أبلغ فى المصلحة، ولو شاء لمنعنا فى الاكتساب الاخرى القصد إلى الحظوظ، فإنه المالك وله الحجة البالغة، ولكنه رغينا فى القيام بحقوقه الواجبة علينا بوجد حظى لنا، وعجل لنا من ذلك حظوظا كثيرة، نتمتع بها فى طريق ما كلفنا به^(٢) وهذا يقتضيه لطف المالك بالعبيد.

وفى هذا إظهار لتمييز الاقتصاد الإسلامى بوجود حافزين يقفان وراء التصرفات الاقتصادية للأفراد، هما: نيل مرضاة الله سبحانه وتعالى وتجنب سخطه، والحافز المادى أو المصلحة المادية الخاصة.

١ المصدر نفسه، ج ٢، ص (١٧٨).

٢ المصدر نفسه، ج ٢، ص (١٧٩).

القاعدة الرابعة: الاستغلال:

الإنسان خليفة الله في الأرض، يسكنها، ويعمرها، جيلا بعد جيل، ويقيم أحكامه فيها. قال تعالى: ﴿إِنِّي جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً﴾^(١) ﴿وَهُوَ الَّذِي جَعَلَكُمْ خَلَائِفَ الْأَرْضِ وَرَفَعَ بَعْضَكُمْ فَوْقَ بَعْضٍ دَرَجَاتٍ﴾^(٢) ﴿ءَامِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْقِضُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَخْلِفِينَ فِيهِ﴾^(٣) مما يعنى أن الإنسان ليس له استخدام حق الحرية الاقتصادية كيفما اتفق، بل بما يحقق هذا المبدأ، ويحقق القصد من شرع هذا الحق. لينال مرضاة الله عز وجل وثوابه وفيما يلي توضيح لذلك.

١- فروض الكفايات تصرفات (منوطة بالغير أن يقوم بها على العموم في جميع المكلفين، لتستقيم الأحوال العامة التي لا تقوم الخاصة إلا بها.

(١) سورة البقرة، آية رقم (٣٠). قال المفسرون: خليفة: قوما يخلف بعضهم بعضا قرنا بعد قرن وجيلا بعد جيل. انظر: تفسير ابن كثير، القاهرة: دار احياء الكتب العربية، ج١ ص(٦٩). وقيل: ساكنا وعامرا يعمرها ويسكنها. وقيل: -يخلفني في الحكم بالعدل بين خلقى. انظر: المصدر نفسه، ج١، ص(٧٠).

(٢) سورة الانعام، آية رقم: (١٦٥) قال المفسرون: خلايف الأرض: تعمرونها جيلا بعد جيل، وقرنا بعد قرن، وخلفا بعد سلف، المصدر نفسه، ج٢، ص(١٩٩). وقيل: خلفاء الله في أرضه يملكونها ويتصرفون فيها. انظر: الزمخشري، الكشاف، القاهرة: مكتبة مصطفى الحلبي، ١٩٧٢م، ج٢، ص(٦٥). وقيل: جمع خليفة، أى يخلفني في تنفيذ أحكامي فيها. انظر: تفسير الجلالين، القاهرة: مكتبة المشهد الحسيني، ١٣٧٨هـ، ج١ ص(٦، ١٣١).

(٣) سورة الحديد، آية رقم (٧).

فالكفائي قيام بمصالح عامة لجميع الخلق، الأمور به مأمور بإقامة الوجود. وحقيقته أنه خليفة الله في عبادة، على حسب قدرته، وما هي له من ذلك. فإن الواحد لا يقدر على إصلاح نفسه، والقيام بجميع أهله، فضلا عن أن يقوم بقبيلة، فضلا أن يقوم بمصالح أهل الأرض. فجعل الله الخلق خلافا في إقامة الضروريات العامة، حتى قام الملك في الأرض^(١). ولعل هذا يفيد ما يلي:

أ- ترابط المصالح الخاصة، والعامة معا. فإن الطريق إلى تحقيق المصلحة الخاصة قد يكون في كثير من الأحيان عن طريق تحقيق المصلحة العامة. أو بعبارة أخرى: الإنسان في سعيه لتحقيق مصلحته الخاصة يحقق المصلحة العامة، وهو ما يسمى في الفكر الاقتصادي المعاصر (فكرة اليد الخفية). وذلك (أن حكمة الحكيم الخبير حكمت أن قيام الدين والدنيا إنما يصلح، ويستمر بدواع من قبل الإنسان، تحمله على اكتساب ما يحتاج إليه هو وغيره فخلق له شهوة الطعام والشراب، إذا مسه الجوع والعطش، ليحركه ذلك الباعث إلى التسبب في سد هذه الخلة بما أمكنه. وكذلك خلق له الشهوة إلى نساء لتحركه إلى اكتساب الأسباب الموصلة إليها. وكذلك خلق له الاستئثار بالحر، والبرد، والطوارق العارضة، فكان ذلك داعية إلى اكتساب اللباس والسكن. ثم خلق الجنة والنار، وأرسل الرسل مبينة أن الاستقرار ليس ههنا، وإنما هذه الدار مزرعة لدار أخرى، وأن السعادة الأبدية، والشقاوة الأبدية هناك. لكنها تكتسب أسبابها ههنا بالرجوع إلى ما حده الشارع، أو بالخروج عنه. فأخذ المكلف في استعمال الأمور. فطلب التعاون بغيره، فصار

يسمى في نفع نفسه واستقامة حاله بنفع غيره، فحصل الانتفاع للمجموع بالمجموع، وإن كان كل أحد إنما يسعى في نفع نفسه^(١). وقد وضع الشاطبي مرة أخرى فكرة اليد الخفية ربما بشئ أكثر من الوضوح، فبعد أن عرض نماذج من فروض الكفايات المتمثلة في كل (عمل كان فيه مصلحة الغير في طريق مصلحة الإنسان في نفسه كالصناعات والحرف العادية كلها)^(٢)، ذكر أن هذا في الحقيقة (راجع إلى مصلحة الإنسان واستجلابه حظه في نفسه، خاصة، وإنما كان استجلاب المصلحة العامة فيه بالعرض)^(٣). فإن الاكتساب، بما للغير فيه مصلحة، كالأجارات، والكراء، والتجارة، وسائر وجوه الصناعات والاكتساب، الجميع يطلب الإنسان بها حظه، فيقوم بذلك حظ الغير، خدمة دائرة بين الخلق، كخدمة بعض أعضاء الإنسان بعضاً، حتى تحصل المصلحة للجميع^(٤). هذا وإن كان الفكر المعاصر يلتقي مع فكر الشاطبي في ترابط المصالح الخاصة والعامة، وفي إقرار مبدأ اليد الخفية، ولكن المسلم كما قرر الشاطبي ينطلق في إقامة المصالح العامة عن طريق مصلحته الخاصة، من مقتضيات واجب الخلافة الملقاة على عاتقه، المتضمنة مساهمته في إقامة المصالح العامة، أو تحقيق مقصد الشارع بحسب إمكاناته وقدراته، من خلال فروض الكفايات، وهي تصرفات المقصود منها تحقيق المصلحة العامة مباشرة وليس المصلحة الخاصة للمتصرف، وإن كانت

(١) المصدر نفسه ج٢، ص(١٧٩).

(٢) المصدر نفسه ج٢، ص(١٨٥).

(٣) المصدر نفسه، في نفس الموضع.

(٤) المصدر نفسه، ج٢، ص(١٨٩).

مصلحته الخاصة تتحقق تبعاً، كما في الولايات العامة، وأخرى القصد المباشر منها تحقيق المصلحة الخاصة للمتصرف، فتحقق المصلحة العامة تبعاً، كما في كثير من وجوه النشاط الاقتصادي.

ب- اقرار مبدأ التخصص، فكل إنسان في سعيه لتحقيق مقصد الشارع من الخلق له الخيرة في تحديد الوسيلة التي يساهم بها في تحقيق ذلك، بحسب استطاعته وميوله.

ج- الناس خلائف في إقامة المصالح العامة، بمعنى أنهم يخلف بعضهم بعضاً في إقامة تلك المصالح، كل من خلال ما يحسنه.

٢- (قصد الشارع من المكلف أن يكون قصده في العمل موافقاً لقصده في التشريع. إذ الشريعة موضوعة لمصالح العباد على الإطلاق والعموم، والمطلوب من المكلف أن يجرى على ذلك في أفعاله. وأن لا يقصد خلاف ما قصد الشارع. ولأن المكلف خلق لعبادة الله وذلك راجع إلى العمل على وفق القصد في وضع الشريعة- هذا محصول العبادة-، وأيضاً فقد مر أن قصد الشارع المحافظة على الضروريات، وما رجع إليها من التحسينيات، وهو عين ما كلف به العبد، فلا بد أن يكون مطلوباً بالقصد إلى ذلك، وإلا لم يكن عاملاً على المحافظة، لأن الأعمال بالنيات. وحقيقة ذلك أن يكون خليفة الله في إقامة هذه المصالح بحسب طاقته ومقدار وسعه. وأقل ذلك خلافته على نفسه ثم على أهله، ثم على كل من تعلقت له به مصلحة. ولذلك قال صلى الله عليه وسلم "كلكم راع وكلكم مسؤول عن رعيته"^(١) وفي القرآن الكريم ﴿وَأَنَّى

(١) صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٢، ص (٢١٣).

جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً^(١) والخلافة عامة وخاصة حسبما فسرهما الحديث، حيث قال: (الأمير راع، والرجل راع على أهل بيته، والمرأة راعية على بيت زوجها وولده، فكلكم راع وكلكم مسؤول عن رعيته)^(٢) وإنما أتى بأمثلة بين أن الحكم كلي، عام غير مختص. فلا يتخلف عنه فرد من أفراد الولاية، عامة كانت أو خاصة. فإذا كان كذلك فالمطلوب منه أن يكون قائماً مقام من استخلفه يجرى أحكامه ومقاصده مجاريها^(٣). ولعل هذا النص يفيد ما يلي:

- أ- العمل بأحكام الله تعالى في كافة المجالات، من مقتضيات، أو واجبات الخلافة، وهو أيضاً مضمون العبادة التي خلق الله الخلق من أجلها، فيكون قصده في التصرف موافقاً لقصد الشارع وهو تحقيق مصالح العباد.
- ب- الإنسان مكلف من قبل الله سبحانه وتعالى بالمحافظة على الضروريات، وما يرجع إليها من الحاجيات والتحسينيات، بمباشرته الأسباب الظاهرة التي رسمها الله سبحانه وتعالى. فيبدأ بالمحافظة عليها فيما يتعلق بنفسه، ثم بأهله، ثم بكل من تعلقت به له مصلحة، ثم بغيرهم، وذلك عن طريق القيام بفروض الأعيان، وفروض الكفايات^(٤).

(١) سورة البقرة، آية رقم ٣٠، قال المفسرون: خليفة: قوما يخلف بعضهم بعضاً قرناً بعد قرن وجيلاً بعد جيل. مرجع سبق ذكره.

(٢) صحيح مسلم بشرح النووي، ج١٢، ص٢١٣.

(٣) الموافقات، ج٢، ص٣٣٢.

(٤) انظر: المصدر نفسه، هامش رقم ١، ج٢، ص(١٧٦)، في بيان ما هو فرض عين منها، وما هو فرض كفاية.

ج- التأكيد مرة أخرى على مبدأ التخصص، وقيام كل إنسان بما يحسنه.
د- الراعى هو المؤمن، الملزم صلاح ما قام عليه، وما هو تحت نظره. ففيه أن كل من مكان تحت نظره شئ فهو مطالب، بالعدل فيه، والقيام بمصالحه، في دينه، ودنياه، ومتعلقاته وفق أحكام الله تعالى^(١)، ولعل هذا هو مقتضى واجب الخلافة. ومن ثم فإن قيام الإنسان بمقتضيات الخلافة يحقق له نيل مرضاة الله سبحانه وتعالى، وثوابه، وإخلاله بذلك يعرض لسخط الله تعالى وغضبه.

(١) شرح النووي على صحيح مسلم، ج١٢، ص(٢١٣).

المبحث الثالث

الاستهلاك

الاستهلاك مصلحة ضرورية، إذ يتم من خلاله على الجملة حفظ أصول الكليات الخمس، بطريق مباشر فهو: تناول أو استخدام سعة معينة بهدف المحافظة على الكليات الخمس. فهو إذن وسيلة وليس غاية^(١). ويقود الحديث عن الاستهلاك إلى الحديث عن الرغبة والحاجة، وبيان العوامل المؤثرة في الطلب، وبيان ضوابط الاستهلاك، ثم تحليل سلوك المستهلك بناءً على ما سبق. الرغبة والحاجة: - يفاد من تقسيم المصالح إلى ضرورية، وحاجية، وتحسينية، أن الرغبة خلاف الحاجة، وأن لكل منها خصائص تختلف عن الأخرى. ويتم تعريف الحاجة أولاً وبيان خصائصها، ثم تعريف الرغبة وبيان خصائصها.

الحاجة: يفاد تعريف الحاجة، وتقاد خصائصها من جعل المصالح الحاجية من أقسام المصالح المعتبرة شرعاً. ومن تعريف هذه المصالح بأنها التي "يفتقر إليها من حيث التوسعة، ورفع الضيق المؤدى في الغالب إلى

(١) الاستهلاك جزء من العادات، التي هي أمور، أو تصرفات اعتاد الناس على فعلها بصورة دورية. والعادات أحد تصرفات ثلاثة يتم من خلالها حفظ الكليات الخمس هي العبادات، العادات، المعاملات، وقد مثل الشاطبي للعادات بتناول الأكل والشرب، وذكر أن هذا يحفظ النفس من الداخل، وتناول المسكن والملبس، وهذا يحفظ النفس من الخارج. انظر: المواعظ، جـ ٢، ص ٨، ١١، ١٧، جـ ٤؛ ص ٢٩.

الحرج، والمشقة اللاحقة - بفوت المطلوب فإذا لم تراخ دخل على المكلفين على الجملة الحرج والمشقة^(١). ومن قول الشاطبي: "دوران الحاجيات على التوسعة والتيسير، ورفع الحرج والضيق"^(٢).

الحاجة إذن: شعور أو حال يعترى الإنسان يجعله يطلب أمراً ما، بحيث إذا لم يشبع وقع في المشقة والحرج على الغالب. أو، هي: شعور، أو وسف يعترى الإنسان، يترتب على عدم إشباعه وقوع المكلفين على الجملة في المشقة والحرج. وهذا يعنى أن المعيار المطبق لتعيين الحاجة هو معيار نوعى. أى باعتبار نوع الأثر المتولد عن إشباع ذلك الشعور، أو عدم إشباعه. فإذا كان الأثر المتولد عن إشباع شعور معين يتناول أى كمية من سلعة معينة بمواصفات معينة هو رفع الضيق والحرج، أو: إذا كان الأثر المتولد عن عدم إشباع شعور معين هو الوقوع في الضيق والحرج، كان ذلك الشعور حاجة. وقد يمكن إضافة معيار كمى لتحديد الحاجة أحياناً. فمثلاً: إذا كان الأثر المتولد عن إشباع شعور معين يتناول كمية معينة من سلعة معينة لم يقع الناس في الغالب في المشقة والحرج، كان ذلك الشعور حاجة: بمعنى إذا تناول الإنسان قدراً معيناً من سلعة معينة لم يرتفع عنه المشقة والحرج، فإذا تناول مقداراً أكبر ارتفع الحرج والمشقة كان ذلك الشعور حاجة. وهذا مفاد من الأمثلة التى ساقها الشاطبي لما هو من قبيل الحاجيات، ومنها: التمتع

(١) المصدر نفسه، ج ٢، ص ١٠.

(٢) المصدر نفسه، ج ٤، ص ٢٩.

بالطبيات من الحلال على جهة القصد من غير إسراف ولا اقتار^(١). ولعل هذا يضيق نسبياً مفهوم الحاجة، ويخصها بخصائص، لعل أهمها:

أ- الحاجات جميعها مباحة شرعاً. فإن المصالح الحاجية وهي مشتقة من الحاجة، قسم من أقسام المصالح المعتبرة شرعاً.

ب- الحاجات عامة مشتركة بين أغلب الناس بدليل قوله "دخل على المكلفين على الجملة"، فهي لا تختص بفرد دون آخر. ولكن هذا لا يعني أن عدم إشباعها يوقع الجميع في المشقة والحرَج. فقد لا يلحق بعض الناس المشقة والحرَج، من جراء عدم إشباع ذلك الشعور. ومع ذلك يقال عن ذلك الشعور: إنه حاجة بالنسبة له، وبالنسبة لغيره ممن يقع في المشقة والحرَج من عدم الإشباع.

ج- الحاجات مكملة لمصالح أخرى سبقتها في المحافظة على الكليات الخمس، فهي تكمل النقص الذي تركته المصالح الضرورية.

د- الحاجة وسيلة يتم من خلال إشباعها المحافظة على الكليات الخمس بطريقة غير مباشرة مقارنة بالضروريات.

هـ- الحاجات متجددة، فهي تتطلب إشباعاً مستمراً.

و- يترتب على إشباع الحاجات أن تجرى أمور الخلق على ترتيب ونظام واحد، لا تفاوت فيه ولا اختلاف^(٢).

ز- بعض الحاجات يحفظ النفس من الداخل مثل: الأكل والشرب، والبعض الآخر يحفظها من الخارج مثل: المسكن والملبس.

(١) المصدر نفسه، ج٤، ص٣٩.

(٢) انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص٦٢.

الرغبة: الرغبة شعور يعتري الإنسان، يجعله يطلب أمراً ما، والرغبات كما يفاد من عبارات الشاطبي نوعان، هما:
رغبة مباحة: القصد منها يتفق مع قصد الشارع، وهو المحافظة على الكليات الخمس، مصدرها الشريعة الإسلامية.
رغبة محرمة: القصد منها لا يتفق مع قصد الشارع، مصدرها الهوى والشهوة.

يستدل على الرغبة وكونها مباحة أم محرمة من النتيجة المتولدة عن إشباع هذه الرغبة، هل هو تحقق مصلحة معتبرة شرعاً، أو دفع مفسدة، في حال السعة والاختيار. وكون الرغبة مباحة يقتضي أن تكون وسيلة الإشباع مباحة، بمعنى أن تكون السلعة المستخدمة في الإشباع مباحة، وأن تكون طريقة الاستعمال أيضاً مباحة، فقد تكون السلعة مباحة أصلاً، تستخدم لإشباع رغبة مباحة، ولكن طريقة الاستهلاك، أو طريقة تناول السلعة محرمة فتكون الرغبة محرمة. كما في تناول المباحات مثل الماء واللبن والعسل في صورة شرب الخمر^(١).

إن: الرغبات المباحة معتبرة شرعاً، والرغبات المحرمة غير معتبرة شرعاً. يقول الشاطبي في بيان مصادر الرغبات المباحة، والمحرمة، وفي بيان كيفية التمييز بينها: "المقصد الشرعي من وضع الشريعة إخراج المكلف عن داعية هواه، حتى يكون عبداً لله اختياراً، كما هو عبد لله اضطراراً، والدليل على ذلك أمور:

(١) انظر المصدر نفسه ج ٢، ص ٢٠٨، ٢٠٩.

أ- النص الصريح على أن العباد خلقوا للتعبد لله، والدخول تحت أمره ونهيه، كقوله تعالى: ﴿وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ﴾ مَا أُرِيدُ مِنْهُمْ مِنْ رِزْقٍ وَمَا أُرِيدُ أَنْ يُطْعَمُونَ^(١). ﴿يَا أَيُّهَا النَّاسُ اعْبُدُوا رَبَّكُمُ الَّذِي خَلَقَكُمْ وَالَّذِينَ مِنْ قَبْلِكُمْ لَعَلَّكُمْ تَتَّقُونَ﴾^(٢)، ثم شرح هذه العبادة في تفصيل السورة كقوله تعالى: ﴿لَيْسَ الْبِرُّ أَنْ تُولُوا وَجُوهَكُمْ قِبَلَ الْمَشْرِقِ وَالْمَغْرِبِ وَلَكِنَّ الْبِرَّ مَنْ ءَامَنَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ وَالْمَلَائِكَةِ وَالْكِتَابِ وَالنَّبِيِّينَ وَءَاتَى الْمَالَ عَلَى حُبِّهِ ذَوِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسَاكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَالسَّائِلِينَ وَفِي الرِّقَابِ وَأَقَامَ الصَّلَاةَ وَءَاتَى الزَّكَاةَ وَالْمُوفُونَ بِعَهْدِهِمْ إِذَا عَاهَدُوا وَالصَّابِرِينَ فِي الْبَأْسَاءِ وَالضَّرَاءِ وَحِينَ النَّاسِ أُولَئِكَ الَّذِينَ صَدَقُوا وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُتَّقُونَ﴾^(٣)، وهكذا إلى تمام ما ذكر في هذه السورة من الأحكام.. إلى غير ذلك من الآيات الأمرة بالعبادة على الإطلاق، ويتفصيلها على العموم، فذلك كله راجع إلى الرجوع إلى الله في جميع الأحوال، والالتقياد إلى أحكامه على كل حال، وهو معنى التعبد لله.

ب- ما دل على نـم مخالفة هذا القصد من النهى أولا عن مخالفة أمر الله، وذنـم من أعرض عن الله، وابعادهم بالعذاب العاجل من العقوبات

(١) سورة الذاريات، آية: ٥٦.

(٢) سورة البقرة، آية: ٢١.

(٣) سورة البقرة، آية: ١٧٧.

الخاصة بكل صنف من أصناف المخالفات، والعذاب الآجل في الدار الآخرة وأصل ذلك اتباع الهوى والانقياد إلى طاعة الاغراض العاجلة، والشهوات الزائلة، فقد جعل الله اتباع الهوى مضادا للحق، وعده قسيما له، كما في قوله تعالى: ﴿فَأَمَّا مَنْ طَغَىٰ ۖ وَءَاثَرَ الْحَيَاةَ الدُّنْيَا ۖ فَإِنَّ الْجَحِيمَ هِيَ الْمَأْوَىٰ﴾^(١) وقال في قسيمه ﴿وَأَمَّا مَنْ خَافَ مَقَامَ رَبِّهِ وَنَهَى النَّفْسَ عَنِ الْهَوَىٰ ۖ فَإِنَّ الْجَنَّةَ هِيَ الْمَأْوَىٰ﴾^(٢) فقد حصر الأمر في شيئين: الوحي وهو الشريعة والهوى، فلا ثالث لهما، وإذا كان كذلك فهما متضادان وحين تعين الحق في الوحي توجه للهوى ضده، فاتباع الهوى مضاد للحق. قال تعالى: ﴿أَفَرَأَيْتَ مَنِ اتَّخَذَ إِلَهَهُ هَوَاهُ وَأَصْلَهُ اللَّهُ عَلَىٰ عِلْمٍ﴾^(٣).

ج- ما علم بالتجارب والعادات من أن المصالح الدينية والدنيوية لا تحصل مع الاسترسال في اتباع الهوى والمشى مع الأغراض، لما يلزم في ذلك من التهارج والتقاتل والهلاك الذي هو مضاد لتلك المصالح^(٤)، بدل تحصيل لهم بحسب أمر الشارع، وعلى الحد الذي حده، ومن هنا فكل عمل كان المتبع فيه الهوى باطلاق من غير التفات إلى الأمر، أو النهي، أو التخيير، فهو باطل. فاتباع الهوى طريق إلى المذموم، وإن جاء في ضمن المحمود^(٥).

١) سورة النازعات، آية: ٣٧-٣٩.

٢) سورة النازعات، آية: ٤٠-٤١.

٣) سورة الجاثية، آية: ٢٣.

٤) المواظفات، ج٢، ص١٦٨-١٧٠.

٥) انظر المصدر نفسه، ج٢، ١٧٣، ١٧٤.

وقد عرض الشاطبي ثلاثة أنواع من الطلب، بعضها مباح، وبعضها محرم، جمعها حديث شريف واحد، هو قوله صلى الله عليه وسلم: "الخیل لرجل أجر، ولرجل ستر، وعلى رجل وزر". وقصص الشاطبي كل نوع منها، من حيث الإباحة أو التحريم، مع بيان علة كون ذلك الطلب مباحا، أو محرما. وهذه الأنواع هي:

أ- طلب مباح: القصد منه إشباع رغبة مباحة، لأنه موافق لقصد الشارع. مبين بقوله صلى الله عليه وسلم: "قأما الذى هى له أجر فرجل ربطها فى سبيل الله فأطال لها فى مرج أو روضة". فالطلب على الخيل هنا مباح، لأنه إشباع لرغبة مباحة موافقة لقصد الشارع، وهى: الجهاد فى سبيل الله. فاعتبرت رغبة مباحة باعتبار القصد منها، وما يترتب عليها من آثار، هى هنا مصلحة^(١).

ب- طلب مباح أيضاً ناتج عن رغبة مباحة موافقة لقصد الشارع، بينها قوله صلى الله عليه وسلم: "ورجل ربطها تغنياً وتنعفاً ولم ينس حق الله فى رقابها ولا ظهورها". فهو طلب مباح ناتج عن رغبة مباحة هو تحقيق المستر لنفسه والتعفف عما عند الناس، وهذا قصد يتفق مع قواعد الشريعة الإسلامية، كما أن الأثر المتولد عنه مصلحة، فكان هذا النوع من الطلب مباحاً بذلك.

ج- طلب محرم، ناتج عن رغبة محرمة مخالفة لقصد الشارع فى التشريع. مصدرها الهوى والشهوة، يقول صلى الله عليه وسلم: "ورجل ربطها فخراً ورياءً ونواهاً لأهل الإسلام فهى على ذلك وزر"، فهذا طلب

محرم ناتج رغبة محرمة أصلها الهوى، فكانت مخالفة لقصد الشارع، وتولد عنها مفسدة.

العوامل المؤثرة في الطلب:

- يتحدد طلب المستهلك على سلعة معينة في الفكر المعاصر، بمجموعة من العوامل، أهمها: سعر السلعة، الدخل، الذوق، أسعار السلع البديلة والمكملة. إلا إن تأثير هذه العوامل على الطلب محدود نسبياً في الاقتصاد الإسلامي، لوجود قيد الاسراف، وقيد التقتير. فقد جعل الشاطبي التمتع بالطيبات مما هو حلال على وجه القصد من غير اسراف ولا اقتار مأكلا ومشربا، وملبسا ومسكنا ومركبا، من قبيل المصالح الحاجية^(١). ويمكن هنا إضافة عامل آخر مفاد مما سبق ذكره هو: مدى مساهمة السلعة في المحافظة على الكليات الخمس، حيث توجد علاقة طردية بين هذا العامل، وبين الطلب المستهلك على سلعة معينة، مع افتراض ثبات العوامل الأخرى. أي أن الطلب على سلعة معينة يرتفع، أو يزداد بزيادة مساهمتها في المحافظة على الكليات الخمس. فكلما كانت المحافظة على الكليات الخمس من خلال استخدام سلعة معينة أشد وبشكل مباشر كان الطلب عليها أشد، والعكس بالعكس.

مرونة الطلب:

يقسم الاقتصاديون المعاصرون الطلب على السلعة من حيث المرونة إلى:

(١) انظر الموافقات، ج٢، ص ١١٤، ج٤، ص ٣٩.

طلب عديم المرونة: نسبة التغير في الطلب نتيجة تغير سعر السلعة، أو دخل المستهلك، أو أسعار السلع البديلة أو المكملة بنسبة ١٪، تساوى صفراً.
طلب ضئيل المرونة: نسبة التغير في الطلب على السلعة أقل من نسبة التغير في سعرها، أو في دخل المستهلك، أو في أسعار السلع البديلة، أو المكملة.

طلب متكافئ المرونة: نسبة التغير في الطلب على السلعة تساوى نسبة التغير في سعرها، أو في دخل المستهلك أو في أسعار السلع البديلة، أو المكملة.

طلب كبير المرونة: نسبة التغير في الطلب على السلعة أكبر من نسبة التغير في سعرها، أو في دخل المستهلك، أو في أسعار السلع البديلة، أو المكملة.

طلب لا نهائي المرونة: نسبة التغير في الطلب على السلعة نتيجة تغير سعرها، أو دخل المستهلك، أو أسعار السلع البديلة أو المكملة تساوى لا نهاية. يمكن في ضوء ما سبق قبول الطلب القليل، ومتكافئ، وكبير المرونة، ولكن مع مراعاة قيد التكرير في الأول، وقيد الإسراف في الثاني والثالث. أما الطلب لا نهائي المرونة فقد لا يمكن قبوله إسلامياً بسبب وجود قيد الإسراف.

ضوابط الاستهلاك:

لما كان الاستهلاك وسيلة لتحقيق غاية معينة، فقد اقتضى ذلك أن يقع وفق ضوابط معينة^(١)، لتحقيق الغاية منه على أكمل وجه، فيكون بذلك تصرفاً اقتصادياً رشيداً. ومن هذه الضوابط ما يرجع إلى نفس السلعة المستهلكة، ومنها ما يرجع إلى عملية الاستهلاك ذاتها. وهي ضوابط قائمة على معايير كمية، وأخرى نوعية.

أولاً: ضوابط السلعة المستهلكة

وضع الشاطبي للسلعة المستهلكة ضابطاً وحيداً تكون السلعة بمقتضاه سعة اقتصادية، أو سلعة نافعة اقتصادياً. هذا الضابط هو: نوع السلعة من حيث الأثر المترتب عليها من المحافظة على الكليات الخمس، وعدمه. فاشتراط أن تكون السلعة مباحة، لأن في المباحات دون المحرمات المحافظة على الكليات الخمس، في حال السعة والاختيار. يقول الشاطبي: الأصل في العادات الالتفات إلى المعاني - أي من حيث الإباحة والتحريم -، وهي ما فيها من وجوه المصالح. قال تعالى: ﴿إِنَّمَا يُرِيدُ الشَّيْطَانُ أَنْ يُوقِعَ بَيْنَكُمُ الْعَدَاوَةَ وَالْبَغْضَاءَ فِي الْخَمْرِ وَالْمَيْسِرِ وَيَصُدَّكُمْ عَنْ ذِكْرِ اللَّهِ وَعَنِ الصَّلَاةِ﴾^(٢). وقال صلى الله عليه وسلم كل مسكر حرام^(٣). ويقول أيضاً:

(١) هي ضوابط خاصة بالاستهلاك إلى جانب القواعد العامة للنشاط الاقتصادي في الإسلام.

(٢) سورة المائدة، آية رقم، ٩١.

(٣) صحيح مسلم بشرح النووي، ج ١٣، ص ١٧١.

"إِنَّ اللَّهَ تَعَالَى أَحَلَّ الطَّيِّبَاتِ، وَحَرَّمَ الْخَبَائِثَ"^(١)، وبين صلى الله عليه وسلم ذلك، فنهى عن كل ذى ناب من السباع، وعن كل ذى مخلب من الطير^(٢)، وعن لحوم الحمر الأهلية^(٣)، وعن أكل الجلالة وألبانها^(٤)، كما أحل الله تعالى من المشروبات ما ليس بمسكر كالماء، واللبن، وأشباهها. وحرم الخمر من المشروبات لما فيها من إزالة العقل الموقع للعداوة والبغضاء، والمصد عن ذكر الله، وعن الصلاة^(٥)... وأحل صيد البحر فيما أحل من الطيبات^(٦). وحرم

(١) قال تعالى: ﴿وَيُحِلُّ لَهُمُ الطَّيِّبَاتِ وَيُحَرِّمُ الْخَبَائِثَ﴾. سورة الاعراف، آية رقم، ١٥٧.

(٢) عن ابن عباس رضى الله عنهما قال (نهى رسول الله ﷺ عن كل ذى ناب من السباع، وعن كل ذى مخلب من الطير). صحيح مسلم بشرح النووي ج١٣، ص٨٣.

(٣) عن ابن عمر رضى الله عنهما قال (نهى رسول الله ﷺ عن أكل لحم الحمار الأهلى يوم خيبر وكان الناس احتاجوا إليها). المرجع نفسه، ج١٣، ص٩١.

(٤) الجلالة هى التى تأكل الاقدار والنجاسات. ألحق بأصل الخبائث لما فى لحومها، وألبانها من أثر النجاسات. عن ابن عمر رضى الله عنهما قال: (نهى رسول الله ﷺ عن أكل الجلالة وألبانها). رواه الترمذى، ج٨، ص١٨.

(٥) قال تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِنَّمَا الْخَمْرُ وَالْمَيْمِرُ وَالْأَنصَابُ وَالْأَزْلَامُ رِجْسٌ مِّنْ عَمَلِ الشَّيْطَانِ فَاجْتَنِبُوهُ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ﴾. سورة المائدة، آية رقم ٩٠.

(٦) قال تعالى: ﴿وَأَحَلَّ لَكُم مِّمَّا فِي الْبَحْرِ وَطَعَامَهُ مَتَاعًا لَّكُمْ وَلِلنَّاسِ﴾. سورة المائدة، آية رقم: ٩٦.

الميتة فيما حرم من الخبائث^(١)، وأباح المذكاة^(٢)، وألحق صلى الله عليه وسلم الضب^(٣)، والبخارى^(٤)، ولأرنب^(٥)، وأشباهها كالجراد^(٦)، بأصل الطيبات^(٧).

وبالنظر إلى الأمثلة السابقة للمباحات يلاحظ أنها سلع يتم من خلالها المحافظة على الكليات الخمس في حال السعة والاختيار، وهو المعنى الذى فيها، فكانت مباحة بذلك، واعتبرت من ثم سلعاً نافعة أو سلعاً اقتصادية. وبالنظر إلى الأمثلة السابقة للمحرمات يلاحظ أنها سلع يتم من خلالها تفويت الكليات الخمس كلها، أو بعضها، فكانت محرمة بذلك، واعتبرت من ثم سلعاً

(١) قال تعالى: ﴿حُرِّمَتْ عَلَيْكُمُ الْمَيْتَةُ وَالْدَّمُ وَلَحْمُ الْخِنْزِيرِ وَمَا أُهْلِلَ لِغَيْرِ اللَّهِ بِهِ﴾. سورة المائدة، آية رقم ٣.

(٢) قال تعالى: ﴿حُرِّمَتْ عَلَيْكُمُ الْمَيْتَةُ وَالدَّمُ وَلَحْمُ الْخِنْزِيرِ وَمَا أُهْلِلَ لِغَيْرِ اللَّهِ بِهِ وَالْمُنْخَبِئَةُ وَالْمُتَوَفَّئَةُ وَالْمُتَرَدِّبَةُ وَالطَّيْعَةُ وَمَا أَكَلَ السَّبُعُ إِلَّا مَا ذَكَّيْتُمْ﴾. سورة المائدة آية رقم ٣.

(٣) عن ابن عمر رضى الله عنهما أن النبى ﷺ كان معه ناس من أصحابه فيهم سعد، وأتوا بلحم ضب فنادت امرأة من نساء النبى ﷺ إنه لحم ضب. فقال رسول الله ﷺ: كلوا، فإنه حلال ولكنه ليس من طعامى. صحيح مسلم بشرح النووي، ج١٣، ص ٩٨.

(٤) عن إبراهيم بن عمر بن سفيانة عن أبيه عن جده قال (أكلت مع رسول الله ﷺ لحماً حبارى). رواه الترمذى، وقال: حديث غريب لا نعرفه إلا من هذا الوجه. جامع الترمذى ج٨، ص ٢٣.

(٥) عن أنس بن مالك قال: مررنا فاستشفنا أرنبا. بمر الظهران فسعوا عليه فطلبوا، قال: فسمعت حتى أدركتها فأتيت بها أبا طلحة فذبحها، فبعث بوركه وفعلها إلى رسول الله ﷺ فأتيت بها رسول الله ﷺ فقبله. صحيح مسلم بشرح النووي، ج١٣، ص ١٠٢.

(٦) عن عبد الله بن أوفى ؓ قال: (غزونا مع رسول الله ﷺ سبع غزوات نأكل الجراد). صحيح مسلم بشرح النووي، ج١٣، ص ١٠٣.

(٧) انظر الموافقات، ج٤، ص ٣٣، ٣٥، ٣٧، ٧٥، ٧٦.

غير نافعة، أو سلعا غير اقتصادية. والشاطبي في هذا يخالفه أنصار الاقتصاد الوضعي المعاصر الذين يرون أن السلع الاقتصادية تلك التي تسبع رغبة معينة، حتى وإن أدت إلى تقويت الكليات الخمس كلها، أو بعضها، كما في المسكرات، والسجائر، ولحم الخنزير. إذن معيار المنفعة في السلعة عند الشاطبي ليس هو القدرة على الإشباع كما هو في الاقتصاد المعاصر، وإنما هو المحافظة على الكليات الخمس، وهذا يتحقق فقط في المباحات في حال السعة والاختيار فقد عد الشاطبي تناول الطيبات بعامّة مما هو حلال مأكلا، ومشربا، وملبسا، ومسكنا، ومركبا، من مكملات الضروريات، وهي ما لو افترض فقده لم يخل بحكمتها الأصلية، ولا تظهر فيها شدة حاجة، يقول الشاطبي: -"حفظ النفس حاصلة في ثلاثة معان، وهي: إقامة أصله بشرعية التماس، وحفظ بقائه بعد خروجه من العدم إلى الوجود، من جهة المأكّل والمشرب، وذلك ما يحفظه من داخل والملبس والسكن، وذلك ما يحفظه من خارج... ومكمله ثلاثة أشياء وذلك حفظه عن وضعه في حرام كالزنا. وذلك بأن يكون على النكاح الصحيح وحفظ ما يتغذى به أن يكون مما لا يضر، أو يقتل، أو يفسد"^(١). وعد مرة أخرى تناول الطيبات، أو المباحات، بالنظر إلى مواصفات السلعة المستهلكة، والكمية المستهلكة منها، من قبيل المصالح الحاجية، التي يترتب عليها رفع المشقة والحرّج. يقول الشاطبي: "دوران الحاجيات على التوسعة، والتيسير، ورفع الحرّج، والرفق، ... ومنها التمتع

(١) المرجع نفسه، ج٤، ص ٢٧، ٢٨. وانظر: المرجع نفسه ج٢، ص ١٢، للتعرف على المراد بالتكميليات.

بالبطريات من الحلال على جهة التقصد من غير إسراف، ولا إقتار^(١). وجعل
مجانبة المستخبثات والنجاسات من المأكّل والمشروب، وإن لم يقصد استعمالها
من قبيل المصالح التحسينية. يقول الشاطبي: "وقسم التحسينيات جار أيضاً
كجريان الحاجيات، فانها راجعة إلى العمل بمكارم الأخلاق، وما يحسن في
مجارى العادات... كأخذ الزينة من اللباس، ومحاسن الهينات والطيب، وما
أشبه ذلك، وانتخاب الأطيب، والأعلى في الزكوات، والاتفاقات، ... وبالنسبة
إلى النفوس كأداب الأكل والشرب، ... وبالنسبة إلى المال كأخذه من غير
إسراف نفس، والتورع في كسبه وانفاقه، ... وبالنسبة إلى العقل كمباعدة
الخمر ومجانبتها، وإن لم يقصد استعمالها، ببناءً على أن قوله تعالى:
﴿فاجتنبوه﴾، يراد به المجانبة باطلاق^(٢).

ويقول أيضاً: "وأما التحسينيات فمعناها الأخذ بما يليق من محاسن
العادات ... كأداب الأكل والشرب، ومجانبة المأكّل النجسات والمشارب
المستخبثات"^(٣) ومن هنا يتأكد القول: السلعة الاقتصادية، أو النافعة اقتصادياً
في الاقتصاد الإسلامي هي التي يتم من خلالها المحافظة على الكليات
الخمس، وهذا يتحقق في المباحات فقط دون المحرمات، في حال السعة
والاختيار^(٤). أى أن ضابط الإباحة هو مناط تحقق المنفعة في السلعة،

١ المرجع نفسه، في نفس الموضع.

٢ الشاطبي، الموافقات ج٤، ج٣٩.

٣ الشاطبي، الموافقات ج٤، ج٣٩.

٤ قد تتحقق المحافظة على الكليات الخمس بتناول المحرمات عند الضرورة، ولكن

هذا ليس هو الأصل، فلا يعول عليه.

ووصفها بأنها سلعة اقتصادية، وهو ضابط نوعي، ويمكن هنا أيضاً أن نتحدث عن أمر آخر، وهو ترتيب السلع بالنظر إلى أهميتها، أي أننا نستخدم معياراً نوعياً في عمل ذلك الترتيب، هو: مدى مساهمة السلعة في المحافظة على الكليات الخمس، بمعنى هل تحافظ على الكليات الخمس بطريقة مباشرة، أو غير مباشرة، فمعلوم أن السلع المباحة تحافظ على الكليات الخمس ولكنها تختلف من حيث مساهمتها في هذه المحافظة، فالبعض يحافظ عليها بطريقة مباشرة، والبعض الآخر يحافظ بطريقة غير مباشرة. ويمكن تحديد ذلك من خلال بعض النصوص، فمثلاً: - يقول الشاطبي: "العادات راجعة إلى حفظ النفس، والعقل، من جانب الوجود، كتناول المأكولات، والمشروبات، والملبوسات، والمسكنات، وما أشبه ذلك"^(١). ويقول: "حفظ النفس حاصلة في ثلاثة معان، وهي: إقامة أصله بشرعية التماسل، وحفظ بقائه بعد خروجه من العدم إلى الوجود، من جهة المأكّل، والمشرب، وذلك ما يحفظه من داخل، والملبس والمسكن وذلك ما يحفظه من خارج ومكمله ثلاثة أشياء... وحفظ ما يتغذى به أن يكون مما لا يضر أو يقتل أو يفسد"^(٢)، وذكر في موضع آخر أن التمتع بالطيبات مما هو حلال على جهة القصد من غير اسراف ولا إقتار، هو من قبيل الحاجيات، وهي ما كان مفقراً إليها من حيث التوسعة ورفع الحرج عن المكلفين"^(٣). يفاد من النصوص السابقة ما يلي:

(١) الموافقات، ج٢، ص٩.

(٢) المصدر نفسه، ج٤، ص٢٨، ٢٩.

(٣) انظر المصدر نفسه، ج٤، ص٣٩.

١- أصل تناول الغذاء، والملبس، والمسكن، والمركوبات من قبيل الضروريات، أي أن عملية الاستهلاك في الأصل بدون تحديد مواصفات السلع المستهلكة، والكميات المستهلكة منها هي من قبيل الضروريات لأنه يتم من خلاله حفظ الكليات الخمس.

٢- كون السلعة المستهلكة مباحة هو من مكملات الضروريات، وهو معيار نوعي، لأن في استهلاك المباحات بعمامة في حال السعة والاختيار دون المحرمات، المحافظة على الكليات الخمس.

٣- تختلف المباحات في المحافظة على الكليات الخمس تبعاً لاختلاف مواصفات السلعة، وتبعاً للكميات المستهلكة منها.

٤- السلع المباحة بالنظر إلى الكمية المستهلكة منها، والمحافظة من خلالها على الكليات الخمس مع افتراض ثبات مواصفات السلعة اما أن تكون:
أ- ضرورية: أن يكون القدر المستهلك منها مما يحفظ أصل الكليات الخمس، ولكن مع وجود شئ من المشقة والجرع، فتكون تلك السلعة ضرورية بالنظر إلى ذلك القدر المستهلك منها.

ب- حاجية: أن يكون القدر المستهلك منها فوق المقدار المطلوب للحفاظ على أصل الكليات الخمس، بحيث يمكن معه رفع المشقة والجرع عن الناس، فتكون تلك السلعة حاجية بالنظر إلى ذلك القدر المستهلك منها.

ج- تحسينية: أن يكون القدر المستهلك منها فوق المقدار المطلوب لرفع المشقة والجرع. بحيث تزداد الحياة سهولة ويسراً. فتكون السلعة تحسينية بالنظر إلى ذلك القدر المستهلك منها.

٥- السلع المباحة بالنظر إلى مواصفات السلعة، وهل تحافظ على الكليات الخمس بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، مع افتراض ثبات الكمية المستهلكة منها، إما أن تكون:

أ- تحسينية: أي أنها تحافظ على الكليات الخمس بطريقة غير مباشرة، فإذا لم توجد، أو لم تستهلك لبقيت الكليات الخمس محفوظة، ولما وقع الناس في المشقة والحرَج. وهي ترجع إلى محاسن زائدة على أصل المصالح الضرورية، والحاجية، إذ ليس فقدانها بمخل بأمر ضروري، ولا حاجي. وإنما جرت مجرى التحسين والتزيين^(١)، مثل: ما كان من قبيل الزينة، وحسن الهيئة من اللباس، والطيب، وما أشبه ذلك^(٢). ومن هذا القليل أيضاً أنواع الحلويات، والمشروبات الغازية، وعصيرات الفواكه، والسجاد في المنازل.

ب- حاجية: سلع مفقور إليها من حيث التوسعة ورفع الضيق المؤدى في الغالب إلى الحرَج والمشقة اللاحقة بفوت المطلوب، فإذا لم تراعى دخل على المكلفين على الجملة المشقة والحرَج. ليس كل المكلفين يدخل عليه الحرَج بفقد هذه السلع^(٣). مثل أجهزة التبريد في المناطق الحارة، وأجهزة التدفئة في المناطق الباردة، السيارات، الكهرباء، الغاز كوقود في الطهي.

ج- ضرورية: سلع مفقور إليها للمحافظة على أصل الكليات الخمس كلها، أو بعضها، بحيث إذا فقدت لأدى ذلك إلى تفويت الكليات الخمس كلها أو بعضها، فمثلاً: المساكن بمواصفات معينة تحفظ النفس البشرية مع وجود

(١) المصدر نفسه، ج٢، ص ١٢.

(٢) انظر: المصدر نفسه، ج٤، ص ٣٩.

(٣) انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص ١١.

شيء من المشقة والحرص في سكتها، وسائل المواصلات بمواصفات معينة تحفظ النفس البشرية مع وجود شيء من المشقة والحرص في ركوبها واستخدامها. وهي سلع ليس لها بدائل، فليس هناك بديل للمساكن، ولوسائل المواصلات. وقد يتعذر هذا بالنسبة للأكل والمشرب بالنسبة لنوع معين منها، فإن جميع الأطعمة المباحة تقريباً تحفظ النفس والعقل وأن اختلفت في قيمتها الغذائية، فإذا لم يتوافر نوع منها، توافر نوع آخر، فقد جعل الله الأطعمة يكمل بعضها بعضاً.

يمكن القول هنا: توافر بعض السلع كالمسكن، والملبس، والمواصلات، بمواصفات معينة يحفظ النفس مع وجود شيء من المشقة والحرص، يجعلها سلعا ضرورية. وتوافر نفس السلع بمواصفات إضافية ترفع المشقة والحرص المصاحبين لاستخدامها يجعلها سلعا حاجية. وتوافر نفس السلع بمواصفات أخرى تزيد الحياة سهولة ويسرا يجعلها سلعا تحسينية. ويمكن القول أيضاً: توافر نوع من السلع المباحة كطعام أو شراب، من نوع معين بمقدار معين يحفظ فقط الحياة البشرية، مع وجود شيء من المشقة والحرص، يجعلها سلعا ضرورية. وتوافر نفس السلعة بنفس المواصفات، ولكن بمقدار يزيد عن القدر المطلوب لحفظ الحياة، ويرفع المشقة والحرص عن الإنسان، يجعلها سلعا حاجية. وتوافر نفس النوع من السلع بنفس المواصفات، ولكن بقدر يزيد الحياة سهولة ويسرا، يجعلها سلعا تحسينية. إذن: يمكن أحيانا تصنيف السلع إلى ضرورية وحاجية وتحسينية بالنظر إلى مواصفات السلعة، ومحافظتها على الكليات الخمس، مع افتراض ثبات الكمية المستخدمة منها. ويمكن أحيانا تصنيف السلع إلى ضرورية وحاجية وتحسينية باعتبار القدر المستهلك منها،

وكونه يحافظ على الكليات الخمس، أو يرفع المشقة والحرص، بفرض ثبات مواصفات السلعة. وذلك يختلف باختلاف السلعة ويمكن القول أيضاً: أو يرفع المشقة والحرص، بفرض ثبات مواصفات السلعة. وذلك يختلف باختلاف السلعة ويمكن القول أيضاً: السلعة من حيث كونها ضرورية أو حاجية أو تحسينية متغير تابع، ونوع السلعة، أو مواصفاتها والكمية المتوافرة منها، متغيرات مستقلة، تؤثر على كل منها في تحديد تصنيف السلعة حيث نفترض في كل مرة ثبات أحد المتغيرين وتغير الآخر.

والحكم على سلعة أنها ضرورية أو حاجية أو تحسينية، إنما هو على المستوى الكلي، وليس على مستوى الجزء، أو المستهلك الفرد. يقول الشاطبي: "الكليات الثلاث- الضروريات، والحاجيات، والتحسينيات-، إذا كانت قد شرعت للمصالح الخاصة فلا يرفعها تخلف أحاد الجزئيات. ومن أمثلة ذلك في الضروريات: العقوبات مشروعة للزجر، مع أننا نجد من يعاقب فلا يزجر عما عوقب عليه. وأما في الحاجيات فكالقصر في السفر مشروع للتخفيف ولحقوق المشقة، والملك المترفع لا مشقة له، والقصر في حقه مشروع. والقرض أجزى للرفق بالمحتاج، مع أنه جائز أيضاً مع عدم الحاجة. وأما في التحسينيات فإن الطهارة شرعت للنظافة على الجملة، مع أن بعضها على خلاف النظافة كالتيمم^(١). ويقول: "وأما الحاجيات فمعناها أنها مفتقر إليها من حيث التوسعة ورفع الضيق، المؤدى في الغالب إلى الحرج والمشقة^(٢) فاستخدام أجهزة التبريد مثلاً في منطقة معينة مصلحة حاجية يلحق

(١) انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص ٥٢، ٥٣.

(٢) انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص ٩٩.

الناس بفواتها المشقة والحر في الجملة، إذ يمكن أن يوجد من لا يلحقه الحرج والمشقة من جراء عدم استخدامها وهذا لا يخرجها عن نطاق الحاجيات، ولا ينفي عنها صفة الإباحة في حقها. كما أن الحكم على السلعة بأنها ضرورية، أو حاجية، أو تحسينية، يختلف من مكان إلى مكان، فما يكون ضرورياً أو حاجياً في أماكن معينة قد يكون تحسينياً في غيره وقد لا يكون له أى اعتبار في مكان آخر. فمثلاً: أجهزة التدفئة قد تكون حاجية في المناطق الباردة، وقد تكون تحسينية في مناطق لا يبرد اللجوء فيها الا قليلاً وبشكل طفيف. وأجهزة تبريد الهواء قد تكون حاجية في المناطق الحارة، في حين لا اعتبار لها في المناطق الباردة. وقد يختلف في نفس المكان باختلاف الحال. يلاحظ مما سبق أن الشاغل عندنا عندما تحدث عن التحسينيات ركز على عملية الاستهلاك نفسها من حيث ضوابطها، أكثر من تركيزه على السلعة، من حيث الأثر المترتب عليها من خلال النوع، أو الكم. وركز عند حديثه على الحاجيات على المعيار الكمي، أى الكمية التى يتم من خلالها رفع المشقة والحرج، أكثر من تركيزه على نوع السلعة، ربما لأنه تحدث تحت المصالح الضرورية، والحاجية، على نوع السلعة، والكمية التى يتم من خلالها المحافظة على أصول الكليات الخمس، ورفع المشقة والحرج، فكان المناسب بعد ذلك أن يتحدث من خلال التحسينيات على ضوابط الاستهلاك، فيما يتعلق بعملية الاستهلاك ذاتها، وهى عملية مكملة لسابقتها، إذا يتم من خلالها تحقيق المطلوب من شرع الاستهلاك في الأصل، وهو المحافظة على الكليات الخمس على أكمل وجه.

ثانياً: ضوابط استخدام السلعة

وضع الشاطبي ضوابط لاستخدام السلعة، أو للأسلوب الذي يتم به استهلاك السلعة، ومن أبرز هذه الضوابط:

١ - عدم الإسراف وعد التقدير:

عد الشاطبي التمتع بالطيبات من الحلال على جهة القصد من غير أسرا ولا إقتار من قبيل الحاجيات، حيث يقول: "ومنه - أى ما كان من قبيل الحاجيات التى تدور على التوسعة والتيسير ورفع الحرج والرفق -، التمتع بالطيبات من الحلال على جهة القصد من غير إسراف ولا إقتار"^(١). والإسراف والإقتار مقياس أو معايير كمية ونوعية معا، إذ تعتمد على كمية الاتفاق الاستهلاكي، ونوعه. ففى الإسراف إضاعة للمال توقع فى المشقة والحرج، فهو بذل للمال دون مقابل. أما التقدير فيوقع أيضاً فى المشقة والحرج، لأنه اتفاق دون المطلوب كما ونوعاً^(٢).

(١) انظر: الموافقات، ج٤، ص٣٣، ٣٥، ٣٧، ٧٥، ٧٦

(٢) يقول الراغب الاصفهاني: "الاتفاق المعلوم ضربان إفراط وهو التبذير والإسراف، وتفریط وهو التقدير والإمساك. وكلاهما يراعى فيه الكمية بأن يضعه فى غير موضعه، والاعتبار فيه بالكيفية أكثر منه بالكمية. فرب منفق درهمان فى ألوف هو فى انفاقه مسرف كمن أعطى فاجرة درهماً، أو اشترى خمراً. ورب منفق ألوف لا يملك غيرها هو فيه مقتصد وبذله محمود، كما روى فى شأن الصديق ... والتقدير من جهة الكمية أن ينفق دون ما يحمله حاله، ومن جهة الكيفية أن يمنع من حيث يجب، وينفق حيث لا يجب... والمبذر قد ينفع غيره ويضر نفسه والمقتدر لا ينفع نفسه ولا غيره... وليس الإسراف متعلقاً بالمال فقط بل بكل شئ وضع فى غير موضعه اللائق به. ألا ترى أن الله تعالى وصف قوم لوط، ووصف فرعون بالإسراف". الراغب الاصفهاني، الذريعة إلى مكارم الشريعة ط ١، القاهرة: مكتبة الكلمات الأزهرية، ١٩٧٣م، ص ٢١٥.

٢- البدء بالنفس ثم بمن يعول:

- يقول الشاطبي: "إذا اكتسب الإنسان امتثالاً للأمر، أو اعتباراً بعبء الأمر، وهو القصد إلى احياء النفوس على الجملة، وإمالة الشرور عنها، كان هو المقدم شرعاً، (ابداً بنفسك ثم بمن تعول) ^(١). أو كان قيامه بما قام به قياماً بواجب مثلاً ^(٢).

٣- الالتزام بمكارم الأخلاق ومحاسن العادات:

عد الشاطبي ما يرجع إلى العمل بمكارم الأخلاق، وما يحسن من مجارى العادات من المصالح التحسينية، ومثل لها في جانب الاستهلاك بآداب الاكل والشرب، من التسمية عند بدء الأكل، والحمد عند الانتهاء، والأكل مما يلي الإنسان، والأكل باليمين. وأخذ الزينة من اللباس. ومحاسن الهنات. والطيب، وما أشبه ذلك. والتورع في استعمال المال والبذل منه على المحتاج. ومباعدة الخمر، والنجاسات، والمستخبات من المآكل والمشارب، وإن لم يقصد استعمالها. والاختيار في الضحايا والعقيقة، وما أشبه ذلك. فهذه أمور تتعلق بعملية الاستهلاك ذاتها، وهى ترجع إلى محاسن زائدة على أصل المصالح الضرورية والحاجية، إذ ليس فقدانها بمخل بأمر ضرورى، ولا حاجى، وإنما جرت مجرى التحسين، والتزين ^(٣).

(١) انظر: الموافقات، ج٢، ص ١٩٤. في المتن والهامش.

(٢) انظر المصدر نفسه ج٢، ص ١٩٧.

(٣) انظر: المصدر نفسه ج٢، ص ١٢. ج٤، ص ٣٢.

٤- البدء بما هو ضروري، ثم بما هو حُلجى، ثم بما هو تصنيفى:

بمعنى أن يتناول الفرد من السلع ما يتم من خلاله المحافظة على الكليات الخمس بطريق مباشر بالكلم الذى تتحقق معه هذه المحافظة مع وجود شئ من المشقة والحرص، فإذا توافر لديه إمكانيات إضافية تتناول من تلك السلع كميات إضافية ترتفع معها المشقة والحرص، وتتناول أيضاً من السلع ما يتم به المحافظة على الكليات الخمس بطريق غير مباشر، بأن تكون تلك السلع مما يرتفع معه المشقة والحرص عن المكلفين على الجملة بالقدر الذى يحقق ذلك. فإذا توافرت لدى المستهلك إمكانيات إضافية تتناول من السلع ما كان من قبيل الزينة وحسن المظهر. بالكلم الذى يتحقق معه زيادة الحياة سهولة ويسراً.

تحليل سلوك المستهلك:

يقوم تحليل سلوك المستهلك في الفكر الاقتصادي المعاصر في جزء كبير منه على المنفعة، أى القدرة على الإشباع. فالسلعة النافعة، أو السلعة الاقتصادية هي التي تحقق إشباعاً معيناً، كما أن المستهلك الرشيد هو الذى يحقق أقصى إشباع ممكن، من اتفاق دخل معين على مجموعة من السلع، حتى لو كان في هذا الإشباع تفويت جزئى للكليات الخمس. أما في الاقتصاد الإسلامى، وعلى ضوء ما سبق ذكره، فإن تحليل سلوك المستهلك إسلامياً يقوم على قاعدة المحافظة على الكليات الخمس. فإن المسلم الرشيد اقتصادياً هو الذى يحقق المحافظة على الكليات الخمس على اكمل وجه، من جراء إنفاق دخل معين على مجموعة من السلع. وبالتالي فإن المفاضلة بين السلع مع افتراض ثبات السعر، الدخل والذوق، تتم على أساس مدى مساهمتها في الحفاظ على الكليات الخمس. فتكون الأولوية للسلع التى تساهم في الحفاظ على الكليات الخمس بصورة أكبر، وبشكل أكثر مباشرة.

المبحث الرابع

المعاملات

المعاملات مصطلح واسع يشمل كل ما كان راجعاً إلى مصلحة الإنسان مع غيره^(١). مثل المبادلات التجارية- البيوع، الاجارات-، الإنتاج، التمويل، التتمية،... الخ. وهي تصرف انساني يتم من خلاله على الجملة حفظ الكليات الخمس. فهي إذن: وسيلة يتوصل بها إلى حفظ مقاصد الشارع في الخلق، وليست هدفاً أو غاية في حد ذاتها، مما يقتضى أن تقع وفق ضوابط قائمة على معايير نوعية، وأخرى كمية، يتعلق بعضها بمحل المعاملة، فيما يتعلق البعض الآخر بالمعاملة نفسها، ويتم فيما يلي عرض أنواع من المعاملات، مع بيان ضوابطها، إلى غير ذلك مما يتعلق بها من أمور.

أولاً: الإنتاج:

لما كان الاستهلاك على الجملة وسيلة يتوصل بها إلى حفظ مقاصد الشارع في الخلق، فقد اقتضى ذلك أن يكون الإنتاج كذلك. إذ هو مرحلة سابقة لمرحلة الاستهلاك، فلا يمكن أن تتم عملية الاستهلاك بدون عملية الإنتاج. إذ الإنتاج بوصفه أحد أنواع المعاملات مما يتم من خلاله "حفظ النسل، من جانب الوجود، وحفظ النفس والعقل أيضاً، لكن بواسطة العادات- والاستهلاك"^(٢). وهذا يقتضى أن يقع الإنتاج وفق ضوابط يتعلق بعضها بالسلعة المنتجة، ويتعلق البعض الآخر بالعملية الإنتاجية نفسها.

(١) انظر: الموافقات ج٢، ص ٩.

(٢) انظر: المصدر نفسه، في نفس الموقع.

- ضوابط السلعة المنتجة:

للسلعة المنتجة ضابط وحيد هو: أن تكون مباحة شرعاً في حال السعة والاختيار. وهذا مفاد من قول الشاطبي: "حفظ النفس حاصلة في ثلاثة معان... ومكملت ثلاثة أشياء... وحفظ ما يتغذى به أن يكون مما لا يضر، أو يقتل، أو يفسد"^(١). فاستراط أن تكون السلعة المستهلكة مباحة شرعاً بمقتضى أن تكون السلعة المنتجة مباحة شرعاً. ومن قوله: "حفظ العقل بتناول ما لا يفسده"^(٢)، وهذا كسابقه. ومن جعل مباحة الخمر ومجانبتها وإن لم يقصد استعمالها من قبيل المصالح التحسينية. فتجنب الخمر يقتضى تجنب إنتاجها. ومن جعل مجانبة المأكّل النجسات والمشارب المستخبثات، والمنع من بيع النجاسات من قبيل المصالح التحسينية أيضاً، وهذا يقتضى عدم إنتاج المحرمات. ومن جعل التمتع بالطيبات مما هو حلال مأكلاً ومشرباً من قبيل المصالح الحاجية، وهذا يقتضى قصر الإنتاج على المباحات. وهذا الضابط قائم على معيار نوعي، أي: نوع الأثر المتولد عن إنتاج هذه السلعة، ومن ثم استعمالها، هل هو المحافظة على الكليات الخمس، أم تفويتها. فإذا كان المتحقق هو الأول كان إنتاج تلك السلعة مباحاً، وإذا كان الثاني كان إنتاجها محرماً. وقصر الإنتاج على المباحات يعنى توفير جزء من الموارد التي تخصص للاتفاق على إنتاج المحرمات لتوجه إلى إنتاج المباحات.

(١) المصدر نفسه، ج٤، ص٢٨.

(٢) المصدر نفسه، ج٤، ص٢٩.

- ضوابط العملية الإنتاجية: العملية الإنتاجية ضوابط عدة، لعل أهمها:

١- تجنب الاسراف في استخدام الموارد الإنتاجية. وهذا يقتضى المفاضلة بين أساليب الإنتاج المختلفة، فيختار منها أكثرها كفاءة. أى من يعطى أكبر إنتاج ممكن بأقل تكاليف ممكنة. ويقتضى أيضاً استخدام أسلوب انتاجى كثيف رأس المال، أو استخدام أسلوب انتاجى كثيف العمل، تبعاً لحالة المجتمع وإمكاناته. فليس الاسراف متعلقاً بانفاق المال فقط بل بكل شئ وضع في غير موضعه اللائق به^(١) كما أن تجنب الاسراف يقتضى أيضاً عدم اتفاق الأموال على إنتاج المحرمات. فلو اتفق درهم واحد على إنتاج المحرمات كان ذلك اسرافاً^(٢). ويقتضى أن ينتج ما يحتاجه المجتمع أكثر من غيره أولاً بالكمية التى يحتاجها المجتمع فلا ينتج أكثر مما يجب، أو أقل مما يجب. فإن الإنتاج بشكل أكثر من المطلوب فيه إهدار للموارد، وعدم توجيه لها إلى حيث يحتاج المجتمع مما يوقع المشقة والخرج. والإنتاج بقدر أقل من المطلوب يوقع أيضاً في المشقة والخرج. إذ العبرة في تحديد الاسراف والتقتير بالكم وبالكيف معاً، بل ربما كان اعتبار الكيف أكثر^(٣).

ب- البدء بإنتاج ما هو ضرورى ثم ما هو حاجى، ثم ما هو تحسينى:-
لما كانت السلع الاستهلاكية منها ما هو ضرورى، ومنها ما هو حاجى، ومنها ما هو تحسينى بناءً على معايير كمية، وأخرى نوعية، فقد اقتضى ذلك أن يكون إنتاج ما هو ضرورى من قبيل الضروريات، وإنتاج ما هو حاجى من

١) الراغب الاصفهاني، الدررمة إلى مكارم الشريعة، ص(٢١٦).

٢) انظر المصدر نفسه، في نفس الموضع.

٣) انظر المصدر نفسه، في نفس الموضع.

قيل الحاجيات، وانتاج ما هو تحسني من قيل التحسينيات فيبدأ بانتاج الضروريات، ثم الحاجيات، ثم التحسينيات.

ج- لما كان الطلب وهو وليد الرغبات والحاجات الإنسانية هو المحرك الأول للعملية الإنتاجية، منه ما هو محرم، ومنه ما هو مباح، باعتبار القصد منه، والأثر المتولد عنه، فإن العملية الإنتاجية برمتها قد تكون مباحة، وقد تكون محرمة تبعاً للقصد منها. كمن يزرع العنب بقصد تحويله إلى خمر. فيتعين أن يكون القصد من العملية الإنتاجية مباحاً أى متفقاً مع مقاصد الشارع حتى تكون مباحة.

أهداف العملية الإنتاجية (أهداف المنتج):

- الإنتاج تصريف انساني يتم من خلاله على الجملة حفظ الكليات الخمس. وقد عد الشاطبي وغيره من الفقهاء القيام بالصناعات المباحة المختلفة من قيل فروض الكفايات، التي هي قيام بمصالح عامة لجميع الخلق، فإن الإنسان خليفة الله في عبادة على حسب قدرته وما هي له من ذلك. فإن الواحد لا يقدر على إصلاح نفسه، والقيام بجميع أهله، فضلاً أن يقوم بقبيلة، فضلاً أن يقوم بمصالح أهل الأرض، ومن هنا: فإن الهدف الرئيسي من العملية الإنتاجية هو تحقيق الخلافة في الأرض، أو: الحفاظ على مقاصد الشارع في الخلق ولعل هذا ممكن من خلال قيام المشروع بتحقيق الربح. وحفظ المال بتميمته- والإنتاج من وسائل تنمية المال- لا مكان تحقيق ذلك فلا يفتى بالاتفاق وغيره، وفي بما يحفظ النفس وغيرها من قيل الضروريات. ولعل هذا لا يتصور جميعه بدون تحقيق الربح. كما أن ادخار

المال وامساك ما هو فوق الحاجة منه لا مكان استثماره فيما بعد ومن ثم تنمية المال، من قبيل الحاجيات، فإنه لا يتصور أيضاً إمكان تحقيقه بدون تحقيق الربح. وبالتالي يمكن للمشروع أن يهدف من وراء قيامه بالعملية الإنتاجية إلى تحقيق الربح، ولكن ليس بوصفه هدفاً في حد ذاته، بل ليكون وسيلة يتوصل بها إلى المحافظة على الكليات الخمس، وتحقيق الخلافة في الأرض^(١).

التبادل التجاري:

"قيام الدين والدنيا إنما يصلح ويستمر... وإن كان كل أحد إنما يسعى في نفسه"، يفاد من النص السابق ما يلقي الضوء على التبادل التجاري من عدة وجوه، نلأ أهمها:

- ١- التبادل التجاري وسيلة لتحقيق المحافظة على الكليات الخمس، لكونه مرحلة تتوسط بين الاستهلاك، والإنتاج.
- ٢- التبادل التجاري وسيلة للإفادة من مبدأ التخصص الذي أشار إليه النص، وأشير إليه في مواضع أخرى، سواء على المستوى المحلي أو الدولي.
- ٣- التبادل التجاري وسيلة لتحقيق المصالح الخاصة، والعامة، معاً، عن طريق ما يسمى اليد الخفية.
- ٤- التبادل التجاري وسيلة لتحقيق الخلافة في الأرض.

(١) انظر: الموافقات ج٢، ص١٧٧، ١٧٩، ٢٣٠.

ولما كان التبادل التجاري وسيلة، وليس غاية أو هدفاً في حد ذاته، فقد اقتضى ذلك أن يقع وفق ضوابط معينة، يتعلق بعضها بالسلعة محل التبادل، ويتعلق بعضها الآخر بأسلوب التبادل نفسه.

ضوابط السلعة محل التبادل:

للسلعة محل التبادل ضابط وحيد هو أن تكون مباحة شرعاً في حال السعة والاختيار. ولعل هذا مفاد من قول الشاطبي "إن الله تعالى أحل الطيبات، وحرم الخبائث"^(١). وجعل حفظ النفس من خلال ما لا يضر، أو يفسد، أو يقتل، من مكملات الضرورات^(٢)، ومن تحقق حفظ العقل يتناول ما لا يفسده^(٣)، ومن جعل التمتع بالطيبات مما هو حلال على وجه القصد من قبيل الحاجيات، ومن جعل المأكّل النجسات والمشارب المستخبثات من قبيل التحسينيات^(٤). ففيما سبق جمعية إقادة لامتراط كون السلعة محل التبادل مباحة شرعاً حال السلعة والاختيار.

ضوابط أسلوب التبادل:

لأسلوب التبادل ضوابط عدة لعل أهمها:

أ- اعتبار مكملات المصالح مثل: نفقة المثل، أجره المثل، الأئساد، الرهن. فهذه أمور مكملة لما هو ضروري إن كان أسلوب التبادل ضرورياً، أو مكملة لما هو حاجي إن كان أسلوب التبادل حاجياً.

(١) الموافقات، ج٤، ص ٣٣.

(٢) انظر: الموافقات، ج٤، ص ٢٨.

(٣) انظر: المرجع السابق، ص ٢٩.

(٤) انظر: الموافقات، ج٢، ص ١١، ج٤، ص ٣١، ٣٢.

ب- العمل بالرخص التي هي من قبيل الحاجيات مثل: الترخيص في الضرر اليسير في البيوع.

ج- بعض وجوه التبادل كالبيع، والإجارة، ضرورة في الأصل، إذ يتم من خلالها حفظ أصول الكليات الخمس، والبعض الآخر مصلحة حاجيه كالسلم، والشفعة، والقرض، إذ المقصود منها رفع الحرج والمشقة عن المكلفين على الجملة. فتكون المبادلة بالقدر وبالكيف الذي يحفظ أصول الكليات الخمس ضرورة، وقد تكون حاجيه بالقدر، وبالكيف الذي يرفع المشقة والحرج، وقد تكون تحسينية بالقدر، وبالكيف الذي يزيد الحياة سهولة ويسرا. ولعل اعتبار الكم، والكيف متعلق بالسلعة محل التبادل في الغالب. فيكون الاعتبار للضروريات، ثم الحاجيات، ثم التحسينيات.

د- اجتنب أساليب التعامل المحرمة مثل التعامل بالربا، والبعد عن الغش ونحوه.

التنمية: هناك نصوص عدة تلقى في مجموعها الضوء على هذه العملية، وما يتعلق بها من أمور مختلفة، ولعل أهم هذه النصوص: "حفظ الدين حاصلة في ثلاث معان، وهي: الإسلام، والإيمان، والإحسان... مكمله ثلاثة أشياء، وهي: الدعاء إليه بالترغيب والترهيب. وجهاد من عانده أو رام إفساده، وتلافي النقصان الطارئ في أصله"^(١) "حفظ المال كتسمية الألفى"^(٢)، وذلك بعد أن شرع في عد الضروريات، وكيفية المحافظة عليها. "دوران الحاجيات على التوسعة والتيسير ورفع الحرج والرفق... وبالنسبة للمال كرخصة السلم،

(١) المصدر نفسه، ج٤، ص ٢٧.

(٢) المصدر نفسه، ج٤، ص ٢٨. وانظر الهامش في نفس الموضع.

والعرايا والقروض، والشفعة، والقراض، والمساواة، ونحوها. والتوسعة في إدخال الأموال وامساك ما هو فوق الحاجة منها^(١). "لو عدم التدين عدم ترتب الجزاء المرتجى، ولو عدم المكلف لعدم من يتدين، ولو عدم العقل لارتفع التدين، ولو عدم النسل لم يكن في العادة بقاء، ولو عدم المال لم يبق عيش"^(٢).

يفاد من النصوص السابقة في مجموعها أمور، لعل أهمها:

- ١- التنمية وسيلة لتحقيق المحافظة على الكليات الخمس فتكون الأمة على المظهر الذي أراده الله سبحانه وتعالى لها، قوة مرهوبة الجانب، وليست هدفا، أو غاية في حد ذاتها.
- ٢- يفاد من عد أنواع من أساليب الاستثمار والتمويل مثل: القرض، القراض، المساواة، السلم وجعلها والادخار وامساك ما فوق الحاجة من المال من الحاجيات، وجود نوع من التكامل، بين الادخار والاستثمار، وأنهما يشكلان فيما بينهما ركيزة أساس للتنمية بعامة، بالإضافة إلى حتمية وجود مؤسسات مالية وتنظيمية مهمتها تنظيم عمليات الادخار، جمع المدخرات، تقديم التمويل، أو بعبارة أخرى: العمل على تلاقي المدخر والمستثمر، لضمان أقصى إفادة من تلك المدخرات.

- ٣- تنمية المال على المستويين الجزئي- على مستوى الافراد-، والكلّي- على مستوى موارد الدولة العامة-، بالقدر الذي يؤدي إلى عدم فثائه

(١) انظر: المصدر نفسه، ج٤، ص٣٩.

(٢) المصدر نفسه، ج٢، ص١٧.

بالاتفاق وغيره، أو تنمية المال القاصر عن درجة الوفاء بما يحفظ باقي الكليات الخمس، من قبيل الضروريات. ومن هنا يمكن القول: وجود مؤسسات تنظيمية وتمويلية على النحو السابق ذكره، لتحقيق التنمية بهذا القدر من قبيل الضروريات أيضاً.

٤- تنمية المال على المستويين الجزئي والكلّي بالقدر الذي يتحقق معه رفع المشقة والحرّج، أي بما يزيد على القدر الكافي لحفظ أصول الكليات الخمس، هو من قبيل الحاجيات. وكذلك وجود مؤسسات تنظيمية وتمويلية لتحقيق التنمية بهذا القدر من قبيل الحاجيات أيضاً.

٥- تنمية المال على المستويين الجزئي والكلّي بالقدر الذي تزداد معه الحياة سهولة ويسراً، هو من قبيل التحسينيات.

٦- تنمية الموارد العامة للدولة بما يكفل قيامها بواجباتها هو من قبيل الضروريات. فقيام الدولة بواجباتها يؤدي إلى استقامة الأحوال العامة التي لا تقوم الخاصة إلا بها^(١). كما أن تنمية موارد الدولة العامة يؤدي إلى عدم لجوئها إلى الضرائب، والقروض العامة، كموارد تمويل استثنائية.

٧- مراعاة تجنب الإسراف والتبذير وذلك باختيار أسلوب التنمية والتمويل المناسب بين، بالقدر الذي يتحقق معه المطلوب.

٨- التنمية في النهاية عملية الهدف أو القصد منها الحفاظ على أصول الكليات الخمس، بشكل تزداد معه الحياة سهولة ويسراً، فتظهر الأمة بالمظهر اللائق الذي أراده الله سبحانه وتعالى وثوابه في الآخرة.

المبحث الخامس

المالية العامة

تحدث الشاطبي عن إيرادات الدولة الإسلامية، وبخاصة الضرائب، والقروض العامة، كادوات لتمويل وظيفة الجهاد تمويلية، وتوجيهية، في نفس الوقت، بالإضافة إلى مكان قيام القطاع الخاص ببعض واجبات الدولة، تحت بعض الظروف ولعل هذا النص يلقي الضوء على ذلك.

يقول الشاطبي: "إنا إذا قررنا اماما مطاعا، مفتقرا إلى تكثير الجنود لسد الثغور، وحماية الملك المتسع الأقطار، وخلا بيت المال، وارتفعت حاجات الجند إلى ما لا يكفيهم، فلإمام إذا كان عدلا أن يوظف على الأغنياء ما يراه كافيا لهم في الحال، إلى أن يظهر بيت المال ثم إليه النظر في توظيف ذلك على الغلات والثمار، وغير ذلك كيلا يؤدي تخصيص الناس به إلى أبحاش القلوب، وذلك يقع قليلا من كثير، بحيث لا يحجب بأحد، ويحصل المقصود. وإنما لم ينقل مثل هذا عن الأولين لاتساع مال بيت المال في زمانهم بخلاف زماننا، فإن القضية فيه أخرى، ووجه المصلحة هنا ظاهر، فإنه لو لم يفعل الإمام ذلك النظام بطلت شوكه الامام، وصارت ديارنا عرضة لاستيلاء الكفار. وإنما نظام ذلك كله شوكة الامام بعد له.

فالذين يحذرون من الدواهي لو تنقطع عنهم الشوكة، يستحقرون بالإضافة إليها أموالهم كلها، فضلا عن اليسير منها، فإذا عورض هذا الضرر العظيم بالضرر اللاحق لهم يأخذ البعض من أموالهم فلا يتمارى في ترجيح الثاني عن الأول. وهو مما يعلم من مقصود الشرع قبل النظر في الشواهد.

والملازمة الأخرى: أن الأب في طفله، أو الوصي في يتيمة، أو الكافل فيمن يكلفه، مأمور برعاية الأصلح له، وهو يصرف ماله إلى وجوه من النفقات أو المؤن المحتاج إليها، وكل ما يراه سبباً لزيادة ماله أو حراسته من التلف، جاز له بذل المال في تحصيله. ومصلحة الإسلام عامة لا تنقاصر عنه مصلحة طفل، ولا نظر امام المسلمين يتقاعذ عن نظر واحد من الأحاد في حق محجوره. ولو وطئ الكفار أرض الإسلام لوجب القيام بالنصرة، وإذا دعاهم الامام وجبت الإجابة، وفيه اتعاب النفوس وتعريضها إلى الهلكة، زيادة إلى انفاق المال، وليس ذلك إلا لحماية الدين، ومصلحة المسلمين. فإذا قدرنا هجومهم، واستشعر الامام في الشوكة ضعفاً وجب على الكافة إمدادهم، كيف والجهد في كل سنة واجب على الخلق، وإنما يسقط باشتغال المرتزقة، فلا يتمارى في بذل المال لمثل ذلك. وإذا قدرنا اتعدام الكفار الذين يخاف من جبهتهم فلا يؤمن من انفتاح باب الفتن بين المسلمين، فالمسألة على حالها كما كانت، وتوقع الفساد عتيد، فلا بد من الحراس. فهذه ملازمة صحيحة، إلا أنها في محل ضرورة، فتقدر بقدرها، فلا يصح هذا الحكم ألا مع وجودها.

والاستقراض في الأزمات إنما يكون حيث يرجى لبيت المال دخل ينتظر، أو يرجى، وأما إذا لم ينتظر شئ وضعفت وجوه الدخل بحيث لا يغنى كبير شئ، فلا بد من جريان حكم التوظيف، وهذه المسألة نص عليها الغزالي في مواضع من كتبه، وتلاه في تصحيحها ابن العربي في أحكام

للقرآن له، وشرط ذلك كله عندهم عدالة الامام، وإيقاع التصرف في أخذ المال، وإعطائه، على الوجه المشروع^(١).

يلقى النص السابق الضموء على الضريبة والقرض العام كمصادر تمويلية للدولة، مع بيان ضوابط اللجوء إلى هذين المصدرين. ولعل أهم ما يفاد من النص ما يلي:

١- الضريبة والقرض العام في الأصل مصدران تمويليان استثنائيان، يلجأ إليهما عند الضرورة، وبقدرها.

٢- القرض العام هو المقدم في اللجوء إليه، ثم الضريبة، وهو مشروط بإمكان مداده، وألا يكون قرضاً ربوياً.

٣- يمكن أن تكون الضريبة مورداً عادياً للتمويل في حالة سيادة الظروف الاستثنائية. الموجبة لقرضها.

٤- تحقيق المصلحة العامة مناط فرض الضريبة كأداة تمويلية، ومن ثم يمكن أن يكون هذا الضابط مناطاً لاستخدام الضريبة كأداة توجيه، إلى جانب هدف التمويل.

٥- ما دامت المصلحة هي مستند فرض الضريبة فإنه يمكن الزيادة على قدر الضرورة، بما يرتقى إلى قدر الحاجة إذا لم تتحقق المصلحة إلا بذلك. فقد ذكر الشاطبي "أنه لو طبق الحرام الأرض أو ناحية من الأرض يعسر الانتقال منها، وأقيمت طرق المكاسب الطيبة، ومست الحاجة إلى الزيادة على سد الرمق، فإن ذلك سائغ أن يزيد على قدر الضرورة، ويرتقى

(١) أبو إسحاق إبراهيم بن موسى الشاطبي، الاعتصام، بيروت: دار المعرفة، ١٩٨٢م،

ج٢، ص ١٢١، ١٣٢.

إلى قدر الحاجة، في القوت والملبس والسكن. إذ لو اقتصر على سد الرمي لتعطلت، المكاسب والأعمال، ولم يزل الناس في مقاساة ذلك إلى أن يهلكوا، وفي ذلك خراب الدين. لكنه لا ينتهي إلا الترفه والتنعيم، كما لا يقتصر على مقدار الضرورة. وهذا ملائم لتصرفات الشرع وإن لم ينص على عينه. فإنه قد أجاز أكل الميتة للمضطر، والدم، ولحم الخنزير، وغير ذلك من الخبائث المحرمات. وحكى ابن العربي الاتفاق على جواز الشبع عند توالي المخصصة، وإنما اختلفوا إذا لم تتوال، هل يجوز له الشبع أم لا، وأيضاً فقد أجازوا أخذ مال الغير عند الضرورة أيضاً، فما نحن فيه لا يقتصر عن ذلك^(١) فيمكن قياس الضريبة على هذه المسألة بجامع المصلحة في الجميع.

٦- وجود شروط ينبغي توافرها قبل فرض الضريبة أهمها عدالة الإمام، وأخذ المال وصرفه على الوجه المشروع.

٧- وجود معايير وضوابط ينبغي مراعاتها عند فرض الضريبة لعل أهمها: مراعاة تنوع الوعاء الضريبي، مراعاة تحقق العدالة الضريبية، ألا يؤدي فرض الضريبة إلى إرهاب دافعيها، وإيقاعهم في المشقة والحرَج - مراعاة مقدرة المكلف -.

قيام الأفراد أو القطاع الخاص، بوظائف بيت المال، أو وظائف الدولة:

هناك نصان يمكن الاستناد إليهما في هذا المجال، هما: "وكما يجب على الوالي القيام بمصالح العامة، فعلى العامة القيام بوظائفه من بيوت أموالهم إن احتاج إلى ذلك... فإذا كان من هذا وصفه قائما بوظيفة عامة لا يتفرغ بسببها

لأموره الخاصة به في القيام بمصالحة ونيل حظوظه، وجب على العامة أن يقوموا له بذلك، ويتكلفوا بما يفرغ باله للنظر في مصالحهم، من بيوت أموالهم المرصدة لمصالحهم إلى ما أشبه ذلك مما هو راجع إلى نيل حظه على الخصوص^(١) - كل مكلف بمصالح غيره فلا يخلو أن يقدر مع ذلك على القيام بمصالح نفسه أولاً، أعنى المصالح الدنيوية المحتاج إليها. فإن كان قادراً على ذلك من غير مشقة فليس على الغير القيام بمصالحة وغن لم يقدر على ذلك، أو قدر لكن مع مشقة معتبرة في إسقاط التكاليف فلا يخلو أن تكون المصالح المتعلقة من جهة الغير خاصة، أو عامة - فإن كانت خاصة سقطت، وكانت مصالحه هي المقدمة - وإن كانت المصلحة عامة فعلى من تعلقت بهم المصلحة أن يقوموا بمصالحة على وجه لا يخل بأصل مصالحهم، ولا يوقعهم في مفسدة تساوى تلك المصلحة أو تريد عليها^(٢). ولعل هذا أنه متحقق في حال خلو بيت المال، فالأصل أنه لا يجوز لوال أن يأخذ أجره ممن تولاها على ولايته عليهم، ولا لقاض أن يأخذ من المقضى عليه، أو له أجره على قضائه، ولا لحاكم على حكمه^(٣). فإن الدافع لتلك الأجور قد يلحقه مشقة وكلفة بذلك فقد يتيسر ذلك في وقت دون وقت، أو في حال دون حال، وقد يتيسر ذلك أيضاً لشخص دون شخص، ولا ضابط في ذلك يرجع إليه^(٤). ومن ثم جعل الشرع في الأموال ما يكون مرصدا للمسلمين، ولا يكون فيه حق

(١) الموافقات، ج٢، ص ١٨٣، ١٨٤.

(٢) المصدر نفسه، ج٢، ص ٣٦٧.

(٣) المصدر نفسه، ج٢، ص ١٧٨، وانظر: ج٢، ص ٣٦٨.

(٤) المصدر نفسه، ج٢، ص ٣٦٨.

لجهة معينة إلا لمطلق المصالح كيف اتفقت، وهرمال بيت المال^(١). يدل هذان النصان، والنص السابق لهما على أن الأفراد، أو القطاع الخاص، يحل محل بيت المال في حال عجزه عن القيام بذلك وليس ذلك إلا لمصلحة المسلمين. فلو لم يتم ذلك لوقع الناس في المشقة والحرَج، وربما أدى ذلك إلى فوات أصول الكليات الخمس بعضها، أو جميعها. ومواء كان القيام بذلك بطريقة مباشرة، أو بمباشرة هذه الوظائف المحتاج إليها، أو عن طريق التمويل. وإذا كان يحق للدولة تكليف القطاع الخاص القيام بواجباتها في حال عجزها عن القيام بها بدافع المصلحة، أي أن ضابط المصلحة هو مناط الجواز فلعل من المناسب تمكينها من استخدام هذا الحق بدافع التوجيه وهذا منوط بالمصلحة أيضاً. ولعل هذا من صور تدخل الدولة في النشاط الاقتصادي بدافع المصلحة، وهو خلاف الأصل الذي صار عليه الشاطبي. فيما سبق ألا وهو مبدأ الحرية الاقتصادية^(٢).

(١) المصدر نفسه، ج٢، ص ٣٦٧، ٣٦٨.

(٢) نص عدد من الفقهاء على قيام القطاع الخاص أو الأفراد بوظائف بيت المال في حال عجزه عن القيام بذلك، بطريق مباشر، أو بالتمويل. ففي نهاية المحتاج: "ومما يدفع به ضرر المسلمين والضعفاء فكل أسراهم على التفصيل الآتي في الهدنة، وعمارة نحو سور البلد، وكفاية القاتمين بحفظها فمؤنه ذلك على بيت المال ثم على القادرين المذكورين، ولو تعذر استعابهم خص به الوالي من شاء منهم" الرملی، نهاية المحتاج، ج٨، ص ٥٠. وانظر أيضاً: المرجع نفسه، ج٨، ص ٤٩؛ عبد الله بن محمود الموصلی الاختیار لتعلیل المختار، ط٣، بيروت: دار المعرفة، ١٩٧٥م، ج٣، ص ٧٢، ٧٣.

وهذا كله كما سبق القول مشروط بعدالة الامام، وأخذ المال وصرفه على وجهه. ولكن ماذا لو تخلف هذا الشرط، بمعنى إذا لم يكن الامام عادلاً، هل يتخلف الحكم. بمعنى هل ينتفى جواز فرض الضريبة إذا لم يكن الامام عادلاً؟ يقول الشاطبي: "الجهاد مع ولاية الجور قال العلماء بجوازه. قال مالك: لو ترك ذلك لكان ضرراً على المسلمين. فالجهاد ضروري والوالى فيه ضروري. والعدالة فيه مكمل للضرورة. والمكمل إذا عاد على الأصل بالابطال لم يعتبر"^(١). بل ربما كانت العدالة في الامام مكمل للمكمل. فالامام قد يكون مكمل للضروري وهو الجهاد والعدالة مكمل للمكمل. ومن ثم يمكن القيام على هذه المسألة. فإذا تعينت الضرورة، أو المصلحة أو الحاجة، ولم تنفع إلا عن طريق الضريبة، أو القرض، أو قيام الأفراد بالمشروعات العامة مباشرة، ولم تتوفر عدالة الامام. فإنه يمكن فرضها مع جور الامام. لأن وسيلة المحافظة على ما هو ضروري ضرورية، وعدالة الامام هنا مكمل

(١) الموافقات، ج٢، ص ١٥. وقد ذكر الشاطبي قاعدة هنا هي: كل تكملة يفضى

اعتبارها إلى رفض أصلها فلا يصح اشتراطها عند ذلك لوجهين:

أ- أن في ابطال الأصل ابطال التكملة، لأن التكملة مع ما تكمله كالصفة مع

الموصوف.

ب- أنا لو قلنا أن المصلحة التكميلية تحصل مع فوات المصلحة الأصلية،

لكان حصول الأصلية أولى لما بينها من التفاوت. فحفظ النفس مهم كلي،

وحفظ المروءات مستحسن. فحرمت النجاسات حفظاً للمروءات، وإجراءً

لأهلها على محاسن العادات، فإن دعت الضرورة إلى احياء النفس بتناول

النجس، كان تناوله أولى. انظر المصدر نفسه، ج٢، ص ١٣، ١٤.

للضرورة، فلو اشترطنا وجودها لأدى ذلك إلى لبطلان الأصل، أى تقويت الكليات الخمس، فلا تعتبر العدالة إذن.

القرامات، أو العقوبات المالية كإيراد لبيت المال:

أورد الشاطبي اختلاف العلماء فيما لو أراد الامام أن يعاقب بأخذ المال على بعض الجنايات، ما بين مؤيد ومانع. وكأنى به يميل إلى جواز ذلك من باب الحكم على الخاصة لأجل العامة. وذكر لذلك نظيراً هو مسألة تضمين الصناع، فقد ذكر "أن الخلفاء الراشدين قضوا بتضمين الصناع. قال على عليه السلام: لا يصلح الناس إلا ذلك. ووجه المصلحة فيه أن الناس لهم حاجة إلى الصناع، وهم يغيبون عن الأمتعة في غالب الأحوال، والأغلب عليهم التفريط وترك الحفظ. فلو لم يثبت تضمينهم مع مسبب الحاجة إلى استعمالهم، لأفضى ذلك إلى أحد الأمرين:

إما ترك الاستصناع بالكلية، وذلك شاق على الخلق. وإما أن يعملوا ولا يضمنوا ذلك بدعواهم الهلاك والضياع، فتضيع الأموال، ويقل الاحتراز، وتتطرق الخيانة، فكانت المصلحة التضمين. هذا معنى قوله: لا يصح الناس إلا ذلك. ولا يقال: أى هذا نوع من الفساد، وهو تضمين البرى، إذ لعله ما أفسد ولا فرط، فالتضمين مع ذلك كان نوعاً من الفساد، لكننا نقول: إذا تقابلت المصلحة والمضرة، فشان الحقاء النظر إلى التفاوت، ووقوع التلف والصناع من غير تسبب ولا تفریط بعيد، والغالب القوت، فوث الأموال، وأنها لا تستند إلى التلف السماوى، بل ترجع إلى صنع العباد على المباشرة، أو التفريط. وفي الحديث: (لا ضرر ولا ضرار)، تشهد له الأحوال من حيث الجملة، فإن

النبي ﷺ نهى أن يبيع حاضر لباد، وقال: (دعوا الناس يرزق الله بعضهم من بعض) وقال: (ولا تلقوا الركبان بالبيع حتى يهبط بالسلع إلى الأسواق)، وهو من باب ترجيح المصلحة العامة على المصلحة الخاصة، فتضمن الصناع من ذلك القيل^(١). ولعل هذه الغرامات أو العقوبات ذات أثر توجيهي وتصحيحي، في المرتبة الأولى، وإن كانت أداة تمويل، أو مصدرا من مصادر إيرادات الدولة. ولعلها أيضاً تمثل صورة من صور تدخل الدولة في النشاط الاقتصادي. عند الحاجة إلى ذلك.

(١) الاعتصام ج٢، ص ١١٩، انظر: المصدر نفسه، ج٢، ص ١٢٣. يرى الباحث أنه ربما كان هذا الحكم من باب سد الذريعة، فلم تترك العقوبات المالية، ولو ترك تضمن الصناع لربما كان ذلك ذريعة إلى الفساد، المتمثل في إضاعة الأموال.

الخاتمة

- تشمل الخاتمة أهم النتائج التي تفاد من البحث، وهي:
- ١- ارتباط النظرية الاقتصادية بمقاصد الشريعة، وإقامة بنياتها عند الشاطبي من خلال المقاصد.
 - ٢- قيام نظام الاقتصاد الإسلامي على أربع مقومات رئيسية هي: الحرية الاقتصادية، التوحيد، الثواب، والعقاب، والاستخلاف في الأرض.
 - ٣- النشاط الاقتصادي بعامة وسيلة يتوصل بها للحفاظ على الكليات الخمس، ومن ثم تحقيق الخلافة في الأرض.
 - ٤- النشاط الاقتصادي ضروري، أو حاجي، أو تحسيني، بناءً على اعتبارات نوعية، وأخرى كمية.
 - ٥- أسبقية الشاطبي في تقرير مبدأ اليد الخفية في تفسير ترابط المصالح الخاصة، والعامة معاً، وإن تحقيق المصلحة الخاصة وسيلة لتحقيق المصالح العامة.
 - ٦- أسبقية الشاطبي في تقرير مبدأ التخصص، وبيان ماله من أهمية.
 - ٧- قيام تحليل سلوك المستهلك إسلامياً على أساس المحافظة على الكليات الخمس.
 - ٨- الضريبة والقرض العام وفق ضوابط معينة موارد استثنائية للدولة الإسلامية.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

التمويل بالعجز

شرعيته، وبدائله من منظور إسلامي

دكتور نجاح عبد العليم أبو الفتوح (*)

١- المشكلة البحثية

١-١: موضوع البحث وأهميته

من المعلوم أن النظم الاقتصادية المعاصرة، على تباينها، تستهدف تحقيق الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية لأبنائها، ومن أجل ذلك تتبنى هذه النظم تحقيق مجموعة من الأهداف الاقتصادية العامة التي من أهمها تحقيق التوظيف الكامل، وحث النمو الاقتصادي في إطار من الاستقرار. وفي سبيل تحقيق هذه الأهداف تصمم الخطط، وترسم السياسات في أفرع النظام الاقتصادي المختلفة، ومن بينها النظام المالي والسياسة المالية. وكثيراً ما تلجأ الدولة، في الوقت الحاضر، إلى انتهاج سياسة التمويل بالعجز كسياسة مالية عامة تستهدف الإسهام في تحقيق الأهداف الاقتصادية العامة آنفة الذكر.

وليس من شك في أن تحقيق الرفاهية، بمفهوم إسلامي واسع، يشمل الجوانب المادية والروحية، ويستهدف تحقيق سعادة الإنسان في الدنيا والآخرة، لا شك في أن ذلك يعتبر أحد الأهداف العامة للنظام الإسلامي عامة وللنظام الاقتصادي بصفة خاصة، بأنظمته الفرعية، ومن بينها النظام المالي

(*) كلية البنات الإسلامية جامعة الأزهر - أسيوط

والسياسة المالية. وأن أهداف العمالة الكاملة والنمو والاستقرار تعمل كأهداف وسيطة في سبيل تحقيق الأهداف العامة للنظام الإسلامي.

فإذا ما كان التمويل بالعجز مطروحاً كوسيلة من وسائل تحقيق هذه الأهداف الثلاثة المذكورة توا. فهل يستقيم كسياسة شرعية معتبرة في هذا الإطار؟ الحقيقة أنه حتى يكون التمويل بالعجز كذلك، فينبغي التثبت من فاعليته في تحقيق هذه الأهداف، كما ينبغي أن يستوفى شرطين:

الأول: أن يكون متفقاً مع روح الشريعة، معتمداً على قواعدها الكلية ومبادئها الأساسية.

والثاني: ألا يناقض مناقضة حقيقة دليلاً من أدلة الشريعة التفصيلية التي تثبت شريعة عامة للناس في جميع الأزمان والأحوال^(١) والبحث في ذلك يمكن أن يثير مجموعة من التساؤلات:

ماهية التمويل بالعجز؟ وما هي مصادره؟

وما هي درجة فاعليته في تحقيق الأهداف المنوطة به؟ وما هي المضار

التي تتمخض عنه؟

وهل تتجافى هذه المضار مع روح الشريعة الإسلامية أو نصوصها؟ وهل تبيحه ضرورة من تلك التي تبيح المحظورات؟ وما هي بدائله التي يتيحها النظام الإسلامي؟. والإجابة على هذه الأسئلة تشكل موضوع هذا البحث الذي يهدف إلى التوصل إلى حقيقة شرعية التمويل بالعجز إسلامياً

(١) "السياسة الشرعية والفقه الإسلامي" لفضيلة الإمام الأكبر الشيخ

عبد الرحمن تاج، شيخ الأزهر السابق، ملحق مجلة الأزهر، عدد رمضان

١٤١٥ هـ، ج١، ص ١٦.

وإلى تقديم أهم البدائل التي يتيحها النظام الإسلامي لتحقيق أهدافه في هذا الصدد.

وأما أهمية البحث فلا تتبع فقط من أهمية الأهداف التي يعزى إلى التمويل بالعجز الإسهام في تحقيقها، بل تتبع أيضاً من احتمالات تأثير استخدام هذه الوسيلة تأثيراً سلبياً ضاراً على هدف إقامة العدل الذي يعتبر واسطة حبات العقد بين أهداف النظام الإسلامي برمته.

١-٢: خطة البحث:

في إطار موضوع البحث وهدفه يمكن أن يتم تصميم خطة البحث كما يلي:

بعد الفراغ من تحديد المشكلة البحثية، نعرض للأساس النظري لعملية التمويل بالعجز لتحديد منشأ الحاجة إلى التمويل بالعجز، والمنافع والمضار التي تعزى إليه. ثم بعد ذلك نبحث ما يمكن أن يقدمه الاقتصاد الإسلامي من بدائل يمكن أن تقوم بالدور المعزول إلى التمويل بالعجز. فنعرض لنظرة أخرى إلى الموارد الأصلية، ثم نبحث مشروعية وإطار الموارد الإضافية، وكذا الموارد الاستثنائية. مع تقديم أدوات مقترحة لتعبئة هذه الموارد. وأخيراً نعرض لمشروعية التمويل بالعجز فنبحث، في البداية، مشروعية مصادره، ثم نحلل الحاجة إليه في الاقتصاد الإسلامي حتى تتوفر لدينا الحثييات التي يمكن أن يبنى عليها الحكم الشرعي فيما يتعلق بالتمويل بالعجز

١-٣: فروض البحث:

١- أننا بصدد دولة تطبق نظاماً إسلامياً في كافة مناحي الحياة، ومن أهم معالم هذا النظام:

أ- الخصيصة الجامعة لهذا النظام هي هومنة العقيدة والشريعة الإسلامية على كافة جوانبه بنصوصها ومقاصدها. مع الوعي بأن الشريعة الإسلامية وقد أتت بقواعد وأصول عامة تؤمن عنصر الثبات في النظام الإسلامي ووحدة المصدر، إلا إنها تتسم أيضاً بالسعة والمرونة من خلال الاجتهاد لتلائم التغيرات في ظروف الزمان والمكان.

ب- أن الإنسان في هذا النظام يسلك سلوكاً ناجماً عن عقيدة الإسلام، وفي إطار شريعته، سيما التزامه بالاعتدال في كل شئون حياته، ومنها الشئون الاقتصادية بطبيعة الحال، فلا يفصل بين الدين والاقتصاد.

ج- هذا النظام برمته يعتبر العدل القاسم المشترك لجميع أهدافه، وهو عدل الوسطية أو عدل الحق الذي يقوم على التوازن في الحقوق بإعطاء كل ذي حق حقه كما بينته الشريعة الإسلامية الغراء.

د- يقوم هذا النظام على أساس حفظ التوازن الاجتماعي بين أفراده بدلا من التناقض والصراع.

هـ- للعمل الإنساني في هذا النظام أهمية بالغة، فالعمل الصالح مسبب الحياة الطيبة في الدنيا وحسن الجزاء في الآخرة. ويهتم الإسلام أيما اهتمام بأن يحصل العمل على قيمته العادلة.

و- نظام الملكية في هذا النظام يرتكز على ثلاثة أنماط : ملكية خاصة بمفهوم الاستخلاف، و ملكية عامة، و ملكية دولة^(١).

ز- للدولة دور هام في هذا النظام يمكن إجمالاه في حراسة الدين وسياسة الدنيا، وهذا الدور في المجال الاقتصادي وفي غيره من المجالات يضيق ويتمتع، ولكن لا ينعدم، وفقا لمقتضيات تحقيق الأهداف العامة للنظام، وبما لا يتناقض مع الشريعة الإسلامية ومقتضياتها.

ويقوم ذلك جنبا إلى جنب مع العمل الحر للاقتصاد، وفي إطار ضوابط الشريعة الإسلامية وعمل مؤسساتها، سيما المؤسسات التوزيعية. والسلوك الإسلامي المتصف بالاعتدال والتي تنعكس جميعها على بنية هياكل الطلب والعرض والأسواق، ومن ثم على الألمان.

ح- رأس المال النقدي، في هذا النظام، يكف عن أن يستثمر عن طريق الإقراض للغير بفائدة محددة مشروطة سلفاً، ولكن يستثمر بأساليب مشروعة أخرى كالمشاركات والمقارضات والمراجعات.

ط- تكف النقود، في هذا النظام، عن أن تكون سلعة تباع وتشترى إلا لغرض المصارفة وفق ضوابط عملية الصرف في الشريعة الإسلامية. وتكون النقود مقياسا عادلا للقيمة، وتقوم بدور الوسيط في المبادلات، كما تخدم كمخزن للقيم في إطار محدود ليس فيه شبهة اكتناز أو ربا أو إعاقلة لدور النقود في الحياة الاقتصادية.

(١) "الضوابط الفقهية في الملكية"، من ص ٥٠ إلى ص ٥٢.

٢- أن الادخار الفردي دالة في الدخل الفردي الحقيقي فلا مكان للوهم النقدي. فالإنسان المسلم يفترض فيه، في كل شئونه، أنه يبني قراراته على الوعي والبيّنة وليس على وهم من الأوهام. ﴿لَيْسَ لَكَ مِنَ الْهَلْكِ عَنْ بَيِّنَةٍ وَيَحْيَا مَنْ حَيٍّ عَنْ بَيِّنَةٍ﴾^(١)، وأن معاملات الاعتدال والتوازن بين الحاضر والمستقبل في قضاء الحاجات حسب أولوياتها يحددان شكل هذه الدالة^(٢).

٣- إنه بالنسبة للنظام المالي:

- أ) يمكن بلورة أهداف النظام المالي الإسلامي في الأهداف الآتية^(٣):
- تحقيق واستمرار عملية التنمية الاقتصادية الشاملة في المجتمع ابتداء من الأفراد وليس من الدولة.
 - تحقيق واستمرار البنية الاجتماعية التي تقوم على التكافل الاجتماعي بين الناس في الجيل القائم وفي الأجيال المتلاحقة.
 - تحقيق واستمرار الخدمات العامة اللازمة لرعاية مصالح الأفراد والمجتمع، كالعدالة والدفاع، وإقامة وصيانة مشروعات البنية الأساسية.
 - تحقيق واستمرار العدل الاجتماعي بين أفراد المجتمع كي لا يكون المال دولة بين الأغنياء فقط.

(١) سورة الأنفال : الآية / ٤٢

(٢) معاملات الاعتدال تعبر عن الميل المتوسط للاستهلاك في إطار الاعتدال. راجع ذلك تفصيلا في رسالتنا للدكتورة بعوان "أثر استبعاد القتالة على كفاءة تخصيص الموارد في الصول إلى اقتصاد إسلامي"، أجيزت من جفعة الزكازيق عام ١٩٩٤م، من ص ٥٥ إلى ص ٦٢.

(٣) "القوانين الاقتصادية من منظور إسلامي"، ص ٩١١، ص ١١٢ (بتصرف).

التمويل بالعجز شرعيه، وبدائله من منظور إسلامي
دكتور نجاح عبد العليم أبو الفرح

- حفز وتشجيع عملية التنمية، وذلك بكافة السبل المحفزة على الإذخار والاستثمار.

- حماية نظام الدولة، وتأمين الدعوة.

ب- ترعى الدولة تحقيق هذه الأهداف مستخدمة في ذلك وسائل عديدة من بينها الميزانية العامة للدولة. والأصل أن النفقات العامة، من خلال الميزانية، تكون في حدود الإيرادات، فتستحق بالوجود وتسقط بالعدم^(١) ولكن في حالة وجود ضرر عام يهدد أمن وكيان المجتمع فإنه يمكن زيادة النفقات عن الإيرادات بالقدر اللازم لدفع الضرر وتمويل ذلك بالبدائل المختلفة^(٢).

ج- التنمية الاقتصادية منوطة أساسا بالقطاع الخاص. ودور الإنفاق العام يتمثل في إيجاد الحوافز وتهئية البيئة المواتية لنشاط القطاع الخاص لتحقيق أفضل استخدام ممكن للموارد، وذلك بإقامة البنية الأساسية. كما أنه بالنسبة للمشروعات اللازمة للتنمية أو المطلوبة لتحقيق الاستقلال الاقتصادي للدولة، أو تلك التي يعجز القطاع الخاص عن القيام بها. وقد ينجم ذلك عن كبير رأس المال المطلوب لإنشاء هذه المشروعات، وطول فترة التعرّيج، وانخفاض مستوى الربحية، وأخيرا الصناعات التي تسودها ظاهرة تناقص النفقة. وفي هذه الحالة فإن على الدولة أن تتولى مهمة تمويل إقامة هذه المشروعات بصرف النظر عما إذا كانت ستعهد بإدارتها إلى

(١) "الأحكام السلطانية" للماوردي، ص ٢٤٣، ص ٢٤٤.

(٢) القوانين الاقتصادية من منظور إسلامي، مرجع سبق ذكره، ص ١٣١.

القطاع الخاص أو تتولى هي القيام بها مباشرة^(١).

د- الضمان الاجتماعي الذي تكفله الدولة لمواطنيها من خلال الموازنة العامة يعتبر ملاذا أخيرا للمواطن بعد استفاد جهده الخاص في تحسين دخله، وكذلك استفاد فرص الاستفادة من مؤسسات التكافل بالمجتمع^(٢)، كزكاة الأموال الباطنة التي يعهد للناس بإخراجها، والنفقات الواجبة، وما تقدمه الجمعيات الأهلية، وعموم الإلتفاق التطوعي.

٤) في هذا البحث، عندما نستخدم اصطلاح ميزانية الدولة أو الميزانية العامة للدولة، فإن ذلك ينبغي ألا يحجب حقيقة هامة في النظام المالي الإسلامي، أن ثمة ميزانية مستقلة بإيراداتها ومصروفاتها وهي ميزانية الزكاة، فحتى وإن تم إدماجها في الميزانية العامة للدولة فإنه يظل لها اختصاصها بمصروفاتها وإيراداتها داخل الموازنة العامة.

(١) المرجع السابق من ص ١٢٥ إلى ص ١٢٧. هذا وتجدر الإشارة إلى توجيه الرسول ﷺ للمسلم بأن يئمل المرء مافي وسعه لحل مشاكله" فمن أنس بن مالك "أن رجلا من الأنصار أتى إلى النبي ﷺ يسأله فقال: أما في بيتك شيء؟ قال بلى حبس نلبس بعضه، ونسبط بعضه، وقصب نشرب فيه الماء قال اتني بهما فأراه بهما فأخذهما رسول الله ﷺ، وقال: من يشتري هذين؟ قال رجل أنا آخذهما بدرهم، قال: من يريد على درهم؟ مرتين أو ثلاثا قال رجل أنا آخذهما بدرهمين.. فأعطاهما إياه وأخذ الدرهمين، وأعطاهما الأنصاري وقال: اشتري بهما طعاما وابلغني إلى أهلك، واشتر بالآخر قنوما فشد الرسول ﷺ عودا بيده ثم قال له اخذ بهما فاحطب وبع.. ولا أريك خمسة عشر يوما فذهب الرجل يحطب وبيع.. فجاء وقد أصاب عشرة دراهم.. فأشترى بهما ثوبا وبعضها طعاما.. قال رسول الله ﷺ هذا خير لك من أن تجي المسألة نكة في وجهك يوم القيامة إن المسألة لا تصلح إلا لثلاثة لذي هرق منقطع أو لذي غرم مفطع، أو لذي دم موجع" راجع "فقه الزكاة" للقرضاوى ج ٢، ص ٨٩٥، ٨٩٦.

(٢) المرجع السابق مباشرة.

٢- الأساس النظري للتمويل بالعجز

٢-١- مفهوم التمويل بالعجز

من المعلوم أن توازن الميزانية العامة للدولة يتحقق عندما تتعادل نفقاتها مع إيراداتها مع استبعاد القروض الداخلية والخارجية، وكذا استحداث وسائل دفع جديدة. وإذا لم يتحقق هذا التوازن فإن الميزانية العامة يكون بها عجز، ويتم تمويل هذا العجز بواحد أو أكثر من الطرق الآتية :

الاقتراض الداخلي.

الاقتراض الخارجي.

الإصدار النقدي والتوسع في الائتمان المصرفي.

وينصرف مفهوم التمويل بالعجز إلى تمويل عجز الميزانية العامة للدولة عن طريق زيادة وسائل الدفع في الاقتصاد محل الاعتبار، إما بالإصدار النقدي، أو بالتوسع في الائتمان المصرفي، أو بكليهما، ويطلق على هذا النوع من التمويل أيضا "التمويل التضخمي"، نظرا لاعتماده على مصادر تضخمية، بدلا من الاعتماد على مدخرات حقيقية. وعادة ما يكون التمويل بالعجز أمرا مقصودا (أو وسيلة متعددة) كأحد تدابير السياسة المالية لتحقيق أهداف اقتصادية معينة، لعل من أهمها تحقيق آثار توسعية على الاقتصاد، يرجى من ورائها حل الاقتصاد على النمو، وتحقيق التوظيف الكامل للموارد، ومقاومة الكساد.

٢-٢: الأساس النظري للتمويل العجز:

من المعلوم أن التقليديين يرون أن العرض الإجمالي يتساوى دائماً مع الطلب الإجمالي، وأن هذا التوازن يتحقق عادة عند مستوى التشغيل الكامل؛ ويحدث ذلك من خلال تحريك حافز تحقيق أقصى ربح ممكن لأغلبية الأثمان. وهذا التحليل، كما هو معلوم، يركز على صحة قانون ساي للأسواق، ومضمونه أن العرض الإجمالي يخلق الطلب الإجمالي المقابل له، والمساوي له في القيمة، كما يركز على مرونة الأجور والأسعار. وبناءً على هذا التحليل فإن التقليديين ينصحون، حالما توجد بطالة، بعدم التدخل في الأسواق وإزالة كل ما من شأنه أن يعوق العمل التلقائي لها.

وحدث الكساد العظيم في الثلاثينات من هذا القرن، وكان العمال يجوبون الأسواق بحثاً عن العمل بأى أجر، ولم تفلح آلية السوق في القضاء على الكساد وتحقيق التشغيل الكامل. وكان من نصيب "كينز" تقديم الأساس النظرى لضرورة تدخل الدولة الرأسمالية في الاقتصاد. فقد بين "كينز" أن مستوى التشغيل في الاقتصاد محل الاعتبار يتوقف على مستوى الطلب الكلى الفعال، وأنه يمكن أن يستقر عند مستوى أدنى من مستوى التشغيل الكامل. ولا يتم التغلب على البطالة دون سياسات عامة تجريها الدولة لتدعم الطلب الفعال، سيما استحداث عجز بالموازنة العامة للدولة من أجل زيادة الإنفاق العام لزيادة الطلب الكلى الفعال بمكوناته، الاستثمار والاستهلاك.

فليس صحيحاً، دائماً، أن كل عرض يخلق الطلب الخاص به. فقد يحول دون حدوث ذلك زيادة الطلب على النقود للاحتفاظ بها، والاحتياز، فهذه ثغرات يمكن أن يتسرب منها الدخل المتحقق، ولا يجد طريقه إلى أن يكون

طلباً فعالاً. كذلك فليس صحيحاً دائماً أن الأجور والأسعار قابلة للتغير تماماً، فهناك عوامل قد تحول أو تضعف من إمكانية هذا التغير، منها الوهم النقدي والتنظيمات النقابية التي عادة ما تقف حجر عثرة دون إحداث تخفيض في الأجور النقدية. وكل هذه عقبات قد تحول دون العمل التلقائي لآلية جهاز الأمان الذي يحقق، عند التقليدين، العمالة الكاملة. بالإضافة إلى ذلك فإن المخربين يختلفون عن المستثمرين، ومن ثم فليس محتملاً أن تتساوى توقعاتهما للأدخار المخطط والاستثمار المخطط، كما أن الاستثمار المخطط قد لا يتساوى مع الادخار الذي يتحقق عند مستوى دخل العمالة الكاملة.

هكذا فإن كينز يحلل، في الفترة القصيرة، الاقتصاد الذي يعمل مادون مستوى التشغيل الكامل، ويعانى من قصور الطلب الفعال. فيهتم بمحددات الدخل القومي، ويرى أن العامل الديناميكي في ذلك هو الاستثمار، ويكتشف ثغرات قد تؤدي إلى قصور الطلب الفعال مثل وجود طلب على النقود لذاتها باعتبارها أصلاً كامل السيولة، والاكتناز، وإمكانية اختلاف الاستثمار المخطط عن الادخار المخطط، وأخيراً أن يكون الاستثمار المخطط غير كاف لتحقيق مستوى التشغيل الشامل. كما أن الأجور والأسعار قد تكون من الجمود بحيث تؤدي، مع زيادة الناتج، إلى وجود عجز في السيولة العامة في الاقتصاد. وبناء على ذلك يوصي بأن تستحدث الدولة عجزاً في ميزانيتها تعمل به إنفاقاً عاماً، سيما إنفاقاً استثمارياً، لتعويض قصور الطلب الفعال. ويرى "كينز"،

على خلاف النقديين^(١) أنه ليس شرطاً، أن يتم تمويل هذا العجز عن طريق زيادة كمية النقود، بل يعتبر أن تغيراً في الطلب المستقل كاف لتحقيق تغير جوهري في الدخل الإسمي.

وتحليل كينز إذ جعل اهتمامه اقتصاداً مشكلته أنه يعاني من قصور في الطلب الفعال فإنه ينصرف في الحقيقة إلى اقتصاد حقق مستوى عال من التكوين الرأسمالي، وأصبح لديه جهاز إنتاجي قوى ومرن، وهذا الاقتصاد عادة هو اقتصاد الدول المتقدمة. فالمشكلة مشكلة تقلبات الطلب، وليست مشكلة التكوين الرأسمالي.

أما النظرية التقليدية فتتخذ من الفترة الطويلة إطاراً لها وتجعل جل اهتمامها العوامل الحقيقية المحددة للنمو في الاقتصاد. وتجعل الادخار هو العامل الحاسم في تحقيق النمو. فالفرص الاستثمارية كثيرة ومتاحة، وما يلزم هو المزيد من المدخرات لتحقيق معدل عال من التكوين الرأسمالي، وزيادة الإنتاجية. وهذه النظرية أكثر اتساقاً، في ذلك، مع واقع الدول النامية، ومنها الدول الإسلامية، من نظرية "كينز". فالمشكلة تكون في هذه الحالة، مشكلة تكوين رأسمالي، وبناء جهاز إنتاجي قوى ومرن، وليست بالدرجة الأولى مشكلة قصور في الطلب الفعال. وفي إطار التكوين الرأسمالي فإن المذهب التقليدي، والمذهب التقليدي الجديد، يرى أن زيادة خارجية في كمية النقود تتول مبدئياً إلى المنظمين، أو إلى من يقرضها إليهم، سوف تزيد النسبة من

(١) فطبقاً لفريدمان فإن عوامل أخرى، بخلاف عرض النقود، يمكن أن تبدأ تغيراً في الدخل الإسمي، ولكن فقط عن طريق تغير في عرض النقود يمكن استبقاء أي تغير جوهري في هذا الدخل. راجع:

Tomas F. Cargill, "Money, The financial System and Monetary Policy," pp. 377-378.

إجمالي إتفاق الاقتصاد محل الاعتبار المخصصة للاستثمار، وأن الزيادة الضرورية المناظرة في المدخرات سوف تفرض على العمال وذوى الدخول الثابتة، من خلال حركة الأسعار التضخمية التي يولدها التوسع النقدي. وهذا ما يعرف بالادخار الإيجاري^(١).

فإذا كان المستهلكون خاضعين فى إتفاقهم لخداع النقود فإنهم، مع ارتفاع الأسعار، سوف يحتفظون بدوال استهلاكهم النقدي دون تغيير، ويترتب على ذلك أن ذوى الدخل الثابت سوف يحتفظون بذات المستوى من الإتفاق النقدي على الاستهلاك، وهو ما يعنى انخفاض مستوى استهلاكهم الحقيقي. وأن من سترتفع دخولهم، من ذوى الدخل المتغير، سوف يتحركون إلى أعلى على مدى دوال استهلاكهم النقدي فيرتفع الميل المتوسط للادخار، وينخفض الميل المتوسط للاستهلاك. وكذلك فإن التضخم المعتدل قد يحفز حجماً أكبر من ناتج العمل عند ذات المستوى من الأجور النقدية وربما عند مستوى أقل، وهى حالة تعكس ظاهرة خداع النقود^(٢).

٢-٣-٢- منافع ومضار التمويل بالعجز

من استعراضنا للأساس النظرى للتمويل بالعجز يتبين أن تعويض القصور فى الطلب الكلى الفعال، والإسهام فى تحقيق معدل عال من التكوين الرأسمالى حجتان أساسيتان فى اللجوء إلى التمويل بالعجز. وهما فى ذات الوقت، حلفتان تربطان التمويل بالعجز بتحقيق أهداف النظام الاقتصادى فى

(1) Don Patinkin, "Money, Interest, and Prices", pp. 371-372.

(2) A.P. Thirtwall, "Growth and Development", pp. 233 -235

حث الاقتصاد على النمو، وتحقيق التشغيل الشامل في إطار من الاستقرار الاقتصادي.

وقد ووجهت هذه المبررات للتمويل بالمعجز بانتقادات عديدة. فوشكك بعض الاقتصاديين فيما إذا كان عدم التوظيف في الموارد في بلد متخلف اقتصاديا هو من النمط "الكينزي"، بحيث أن زيادة في الطلب تؤدي إلى زيادة جوهرية في مستوى الناتج والتوظيف⁽¹⁾. فالحل الكينزي، في اقتصاد متخلف، مثار جدل كبير لأن المشكلة الأساسية لهذا الاقتصاد لا تتمثل في نقص الطلب حتى نبدأ منه، ولكن المشكلة الأساسية له تتمثل في انخفاض الإنتاجية الناجم عن النقص في رأس المال⁽²⁾. كما أن الميل الحدي للاستهلاك في الدول المتخلفة اقتصاديا يتميز بالارتفاع بحيث أن الجانب الأكبر من الزيادات في الدخل سوف ينفق على السلع الاستهلاكية، سيما المواد الغذائية، في حين قد يكون عرض هذه السلع غير مررن نسبيا الأمر الذي يؤدي إلى حدوث ضغوط تضخمية في قطاع استراتيجي من الاقتصاد⁽³⁾.

هذا فيما يتعلق بحجة تعويض قصور الطلب الكلي الفعال. وأما فيما يتعلق بحجة إسهام التمويل بالمعجز في التكوين الرأسمالي، وهي حجة تبنى على سيادة الوهم النقدي، وعلى إعادة توزيع الدخل لصالح الفئات الأكثر إغوارا. هذه الحجة أيضا ووجهت بنقد كبير. فمن ناحية، فإن ثمة شواهد ضئيلة على كون الناس في الدول المتخلفة اقتصاديا، فيما يتعلق بإنفاقهم على الاستهلاك وعرضهم للعمل، يخضعون لظاهرة خداع النقود.

(1) Richard A. Musgrave, "Public finance in Theory and Practice", pp. 789-790

(2) Jesse Burkhead, "Government Budgeting," p. 465

(3) A.P. Thirlwall, op. cit., p. 236.

ومن ناحية أخرى، فإن الدول المتخلفة تتميز بانتشار الفقر وحياء الكفاف. ولذلك فإن أية محاولة لتخفيض الإنفاق الاستهلاكي سوف يتمخض عنها نتائج سيئة، تتمثل في انخفاض إنتاجية العمل^(١).

وهكذا فإن التمويل بالعجز، الذي يرجى من ورائه أن يساهم في تشغيل الموارد العاطلة في الدول المتخلفة اقتصاديا، وزيادة الناتج والمدخرات الحقيقية، قد يخفق في تحقيق ذلك إلى حد كبير، وقد يؤدي إلى حدوث تضخم مستمر بما لهذا التضخم من آثار وخيمة لعل من أهمها :

١- الإضرار بذوى الدخل الثابتة، ومن بينهم المسنين والعجزة، والفقراء والمساكين على وجه العموم، كما أن التضخم يضر الدائنين لحساب المدينين، ويضر بعدالة التوزيع، بما لذلك من آثار ضارة على التنمية الاقتصادية.

٢- ورغم أنه من الصعب الحكم على تأثير عدم اليقين الناجم عن التضخم، غير أنه سيكون له بالتأكيد آثار سلبية ضارة على الرغبة في الادخار والاستثمار، بما يترتب على ذلك من نتائج على النمو الاقتصادي في الفترة الطويلة. وهذا بالإضافة إلى أن عدم اليقين يؤثر تأثيرا سلبيا ضارا أيضا على تخصيص الموارد لأنه سوف يشجع أنشطة المضاربة على فروق الأسعار على حساب مشروعات الاستثمار الحقيقية، وسوف تتجه المؤسسات للاحتفاظ بحجم من المخزون يفوق الحجم الأمثل^(٢).

(1) Jesse Burkhead, op. cit., pp. 465-473.

(2) Tomas F.Cargill, "Money, the financial system & Monetary Policy", op cit., p. 495.

وعلى الرغم من أن البعض يدافع عن قدر من التضخم المعتدل في إطار ارتفاع مستوى الأسعار بين ٣٪ و ٥٪ سنوياً، باعتبار ذلك في صالح عملية التنمية الاقتصادية، إلا أنه من الصعب أن نجد علاقة منتظمة بين معدلات التضخم ومعدل النمو، وإذا كان ثمة علاقة فقد تكون علاقة سلبية وليست موجبة^(١). وهذا فضلاً عن أن التمويل التضخمي قد يستخدم في زيادة الاستهلاك العام، وقد يتحول إلى عادة.

(1) A. P. Theriwall, op. cit., 243.

٣- بدائل التمويل بالعجز في النظام الإسلامي

يمكن أن نقسم الموارد المالية العامة في النظام الإسلامي بحسب أولوية اللجوء إليها إلى:

موارد أصلية : أهمها الزكاة وخمس الغنائم، والجزية، وإيرادات الدولة من ممتلكاتها ومن الملكيات العامة، والإيرادات التطوعية.

موارد إضافية : أهمها التوظيفات على القادرين، والاستفادة من أساليب التمويل الإسلامية كالمشاركات والمقرضات والمراجحات.

موارد استثنائية : أهمها اللجوء إلى الدين العام المحلي، وكذا التمويل الخارجي.

وفي مجال البحث عن بدائل يمكن بواسطتها الحصول على أموال إضافية تلزم لمقابلة نفقات عامة مطلوبة، فإنه يمكن اللجوء إلى المصادر الإضافية ثم إلى المصادر الاستثنائية. غير أننا قبل أن ندرس المصادر الإضافية والاستثنائية نرى أن نعرض لنظرة أخرى إلى بعض المصادر الأصلية.

٣-١: قبل أن نتور المشكلة :

قبل أن نتور مشكلة قصور التمويل عن الوفاء بالنفقات العامة، هناك العديد من الوسائل التي ينبغي اتخاذها، والتي قد لا تتور معها المشكلة أصلا. ومن أهم هذه الخطوات:

- ١- تحديد مفهوم وهدف واضح للتنمية الاقتصادية، وغيرها من أهداف النظام المالي ودراسة المتطلبات الحقيقية لها، ودراسة أساليب التنمية المطروحة، واختيار وتطوير أساليب تناسب ظروف الدول الإسلامية

قيما وواقعا، وإعادة النظر في أسلوب التنمية. عن طريق الصناعات الصغيرة، التي يمكن أن تسهم بدرجة كبيرة في تخفيف حدة مشاكل التمويل والتدريب والأسواق. وذلك بدلا من أسلوب الصناعات الكبيرة ذات التقنيات المعقدة والتي تحتاج إلى مستوى عال من التدريب والتمويل، كما تحتاج إلى أسواق واسعة. قد لا تتيسر في بداية عملية التنمية.

٢- تحديد دور الموازنة العامة للدولة في تحقيق أهداف النظام المالي، في إطار فلسفة النظام الإسلامي، وفي إطار ظروف المرحلة التي تمر بها الدولة محل الاعتبار.

٣- إتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتحقيق الكفاءة في استخدام المؤسسات ذات الشأن في هذا الصدد، سيما الاستفادة من مؤسسة الزكاة، والنفقات الواجبة، والوقف، والوصية، والهبات، والأضحية، والعقيقة، وعموم بذل الفضل.

٤- تشجيع وإطلاق الجهود الذاتية في التكافل وفي البناء والتعمير، وذلك من خلال الجمعيات الأهلية وغيرها. فالدولة الإسلامية في مهبها، قامت ونهضت بفضل هذه الجهود التي يبتغى بها وجه الله تعالى. ويكفى في هذا الصدد، أن تشير إلى المواخاة بين المهاجرين والأنصار وتقاسمهم الأموال والزوجات، وكذا قيام الخليفة الراشد عثمان بن عفان بتجهيز جيش العسرة وشراء بنز معونة لمصلحة المسلمين^(١).

(١) "تاريخ الخلفاء"، ص ١٥١، ص ١٥٢.

- ٥- ضرورة ترشيد النفقات العامة، وتحديد ماهية الأحوال العادية، وما هي حالة الضرورة الشرعية التي تسيطر بالدولة إجتاز أهداف معينة، عن طريق الموازنة العامة، ونتيج لها من أجل ذلك، التوظيف على أموال القادرين، كما يتيح لها الاقتراض على بيت المال.
- ٦- ضرورة اللجوء أولاً إلى ضبط النفقات ثم إلى فروض الكفاية قبل البحث عن بدائل لتمويل الإنفاق الزائد عن الإيرادات المتاحة للدولة. مع ضرورة الالتزام بالمعايير الإسلامية في ترتيب أولويات السلع والخدمات التي تلتزم الدولة بتقديمها، وعدم تقديم سلع أو خدمات عامة مجانية، أو بسعر رمزي، لغنى ولا لقلل على الكسب^(١).
- ٧- ترشيد الإيرادات المتاحة وعاء، وربطاً، وتحصيلاً وتوزيعاً. ونحن نتفق، في هذا الصدد، مع رأى البعض في الأخذ بمذهب الإمام الشافعي في تحديد الحد الأقصى الذي يصرف على العاملين على الزكاة، جباية وتوزيعاً، وقد حددها بمقدار الثمن من حصة الزكاة^(٢).
- ٨- إعادة دراسة الادخار الاختياري كوسيلة لتمويل التنمية وتحقيق أهداف النظام الإسلامي^(٣)، بحيث يتم تحفيز الناس والمؤسسات على تخفيض

(١) "مجلة الدراسات التجارية الإسلامية"، العدد الخامس والسادس، يناير وإبريل سنة ١٩٨٥. تعليق الدكتور / محمد عبد الحليم عمر على بحث الموارد المالية في الإسلام " ص ٩٣٠.

(٢) "فقه الزكاة"، ج٢، ص ٦٩٤.

(٣) يرى الدكتور / أحمد عبد العزيز النجار، بحق، أن الادخار الاختياري هو المصدر الواعد لتمويل التنمية في المجتمعات الإسلامية، وذلك لاتباعه بالاستمرارية والمرونة. هذا فضلاً عن أن الادخار الاختياري الناجم عن سلوك حر يحفز عليه الإسلام. يحفظ على الإنسان حريته وإنسانيته ويمتص لديه مجموعة من المشكلات. ~~تصريح~~

- الاستهلاك من أجل الحصول على مزايا الادخار ومن أجل إنجاز أهداف الأمة. وتتخذ من أجل ذلك كافة الوسائل التي من شأنها تيسير وكفاية أساليب تعبئة الادخار الاختياري، ومن أهم هذه الوسائل:
- أ- تحقيق أكبر قدر ممكن من المشاركة الجماهيرية في صياغة أهداف الميزانية العامة للدولة، وتوعية الناس بالحاجة إلى مدخرات إضافية ومخاطبة قرائحهم الإيمانية.
- ب- إقامة مؤسسات مالية مناسبة، وتطوير أدوات متنوعة من حيث درجة السيولة، والمخاطر، والقيمة، والفترة الزمنية، يمكن أن تناسب ظروف الناس على تباينها بمن فيهم صغار المدخرين والعاملين بالخارج.
- ج- يمكن أن يطلب إلى القادرين تعجيل دفع زكواتهم قبل موعدها من قبيل الإحسان.
- د- تشجيع الفقراء القادرين على العمل على الاكتساب بجانب من مستحقّاتهم من الزكاة في مشروعات تملك لهم.
- هـ- تحقيق استقرار نقدي معقول.
- و - تشجيع المدخرات التعاقدية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية.
- ز - تشجيع ادخار قطاع الأعمال عن طريق تصميم نظام للتوظيف على دخل قطاع الأعمال يشجع على الاحتفاظ بالإيرادات، وإعادة استثمارها.
-

من الأهمية بمكان في عملية التنمية الاقتصادية، مثل الشعور بالمسؤولية، والالتزام، والانزوان، والإحساس بالحرية، والمشاركة الواسعة العميقة، التي يعتبر وجودها من أهم دعائم التنمية.

راجع "نحو استراتيجية جديدة للتنمية الاقتصادية بالدول النامية" للدكتور أحمد عبد العزيز النجار، من ص ٥٦ إلى ص ٦٨.

خ- ترشيد النفقات الجارية في الميزانية لتحقيق فائض في الموازنة الجارية.

٢-٣: الموارد الأصلية: نظرة أخرى

نعرض في هذا الصدد لبعض وجهات النظر فيما يتعلق بالموارد الأصلية للمالية العامة الإسلامية :

٣-٢-١: الزكاة

من المعلوم أن الزكاة فريضة إسلامية تنسم بالديمومة، ولها مصارفها المحددة بنص القرآن الكريم، ولها أسعارها المحددة بالسنة النبوية الشريفة. وعلى الرغم من ذلك فثمة وسائل متاحة يمكن من خلالها زيادة حصيلة الزكاة، وتفعيل دورها في تنمية المجتمع، وتحقيق هدف التوظيف الكامل للموارد. كما أن ثمة مساحة متاحة لاستخدام الزكاة كأحدى وسائل السياسة المالية المعوضة.

فمن ناحية يمكن زيادة حصيلة الزكاة من خلال :
أولاً: الأخذ بالأراء الموسعة لوعاء الزكاة فتؤخذ الزكاة من الأوعية الإضافية التالية^(١):

- ١- ما جاوز المعتاد من الحلى، وأواني الذهب والفضة، والمصوغ من الذهب والفضة المتخذ بقصد الاقتناء والادخار.
- ٢- جميع الحيوانات السائمة المعدة للنماء.
- ٣- المنتجات الحيوانية كالقز والألبان وغيرها.
- ٤- جميع ما أخرجت الأرض، وهو مذهب الإمام أبو حنيفة.

(١) "فقه الزكاة"، مرجع سبق ذكره، ج١، ص ١٢١ إلى ص ٥٣٣.

- ٥- كسب العمل والمهن الحرة.
 - ٦- زكاة الأسهم والسندات.
 - ٧- زكاة المستغلات^(١).
 - ٨- الموارد والمشروعات التي تملكها الدولة، إذا ما كانت من الأموال التي تجب تزكيتها أصلاً^(٢).
- ثانياً: تعجيل الزكاة: أي الحصول على الزكاة من الممولين مقدماً عن سنوات قادمة. فعن حجاج بن عتيبة قال : بعث رسول الله ﷺ عمر على الصدقة. فأتى العباس يسأله صدقة ماله. فقال قد عجلت لرسول الله صدقة سنتين، فرفعة عمر إلى رسول الله ﷺ، فقال: "صدق عمر قد تعجلنا منه صدقة سنتين"^(٣). وبذلك فإنه يمكن للدولة أن تطلب من القادرين تعجيل زكواتهم في سنة معينة على سبيل الإحسان؛ لتحقيق حصيللة مالية تفسد إليها الحاجة في هذه السنة.

- (١) ويقصد بالمستغلات " الأموال التي لا تجب الزكاة في عنها، ولم تتخذ للتجارة، ولكنها تتخذ للنماء فتعمل لأصحابها فائدة وكسباً بواسطة تأجير عنها، أو بيع ما تحصل من إنتاجها". كالمعارات التي تدر إيجاراً، وكالمصانع والسفن والطائرات التي تدر إيجاراً أو ربحاً. المرجع السابق، جـ ١ ص ٤٥٨.
- (٢) وهذا المورد وإن لم يصف للموارد المالية العامة للدولة إلا أنه يضيف للموارد من الزكاة. وأهمية ذلك ترجع إلى أن أموال الزكاة لها مصارفها المحددة بينما الموارد المالية الأخرى من أموال المصالح.
- (٣) "الأموال" للإمام أبي عبيد القاسم بن سلام، ص ٥٢٢. وقد أورد ابن سلام في كتابه هذا روايات أخرى تؤيد ذلك كما عرض لآراء المعارضين وانتهى إلى أن تعجيل الزكاة يقضي عن المزمكي، ويكون في ذلك محسناً. المرجع السابق، ص ٥٢٣.

ومن ناحية ثانية يمكن تفعيل دور الزكاة في تنمية المجتمع من خلال تحقيق التوظيف الكامل للفقراء والمساكين. فثمة رأى مرجح ومقعد شرعياً^(١) مفاده أن يعطى من الزكاة، للفقراء والمساكين القادرين على العمل ما يمكنهم من العمل في حرفهم من أدوات ورأس مال، وفي إطار ذلك يمكن، من أموال الزكاة، تشجيع الفقراء والمساكين القادرين على العمل على إقامة بعض الصناعات الصغيرة، وتمويل تعليمهم وتدريبهم على ممارسة الحرف المختلفة. كما يقترح إقامة بعض المشروعات للفقراء والمساكين يتم تمويلها من خلال رأسمال مسهم صرف لهم، كما يمكن أن يتم التمويل مشاركة مع غيرهم من غير مستحقي الزكاة. ونترك لفقهاء المسلمين المختصين مسألة مدى شرعية قيام الدولة بتخصيص جزء من أنصبة الفقراء والمساكين، القادرين على العمل، من الزكاة للمساهمة في إقامة مثل هذه المشروعات مقابل أسهم تعطى لكل منهم بمقدار مساهماتهم.

هذا ويمكن للدولة أن تستخدم وسيلة تعجيل الزكاة في سنة معينة، في تدبير رأس المال اللازم لإنشاء هذه المشروعات، التي قد لا تنهض الزكوات الحالية بالقيام بها. وفي هذه الحالة ينبغي أن تتم دراسة استخدام هذه الوسيلة، لهذا الغرض، دراسة متأنية فيؤخذ في الاعتبار، في إطار تخطيط مالي، تأثير ذلك على حصيلة الأعوام المقبلة، وعلى الاحتياجات التمويلية لهذه المشروعات في هذه الأعوام التي تم تعجيل الزكاة عنها.

ومن ناحية ثالثة، وأخيرة، يرى البعض أن ثمة مساحة متاحة لاستخدام الزكاة كإحدى وسائل السياسة المالية المعوضة:

(١) "فقه الزكاة"، مرجع سبق ذكره، ج ٢، من ص ٨٩٤ إلى ص ٨٩٧.

فبالإضافة إلى أن قلة من مصارف الزكاة تتضمن مدفوعات تحويلية إلى الفقراء والمساكين، فإنه مع تزايد الرخاء الاقتصادي قد يتناقص الحجم المطلوب لمثل هذا الإنفاق، وقد يتمخض عن ذلك حدوث فائض في ميزانية الزكاة. وهذا الفائض يمكن الاحتفاظ به وعدم إنفاقه في أوقات الرخاء، ويتم إنفاقه في أوقات الكساد. كما أنه إذا أخذنا بالأراء الفقهية التي لا توجب التسوية بين الأصناف الثمانية في توزيعات الزكاة، فإن ذلك يمكن أن يضيف إمكانية أخرى تتمثل في تكثيف هذه التوزيعات بين الأصناف الثمانية على نحو يكون أكثر ملاءمة لتحقيق أهداف السياسة المالية للدولة؛ ومن بينها تحقيق الاستقرار الاقتصادي^(١).

كذلك فإنه يمكن للدولة أن تقرر شكل بنود هيكل تحصيل وتوزيع الزكوات. فإذا كان من الممكن تحصيل وتوزيع الزكاة في أشكال مختلفة من نفود، وسلع استهلاكية، وسلع إنتاجية، فإن التغييرات التي تجربها الدولة في شكل بنود هيكل تحصيل وتوزيع الزكاة تؤثر، عند تمام التحصيل والتوزيع، على الطلب الإجمالي والعرض الإجمالي، وعلى هيكل كل منهما أيضا. فعلى سبيل المثال يمكن، في أوقات الكساد والبطالة، أن يتم تحصيل الزكاة

(1) K.Ahmad "Studies in Islamic Economics", p. 123.

هذا وتجدر الإشارة إلى أن الإمام أبو حنيفة النعمان يرى أن حقوق بيت المال إذا فصلت عن مصرفها أنها تدخر بيت المال لما ينوب المسلمين من حادث. راجع "الأحكام السلطانية"، مرجع سبق ذكره، ص ٢٤٤. كما ينهي الإشارة أيضا إلى أن بعض الآراء الفقهية الراجحة ترى عدم وجوب التسوية في توزيعات الزكاة بين أصحاب السهمان.

راجع "فقه الزكاة" ج ٢، ص ٦٨٦ إلى ص ٦٩٤.

وتوزيعها في شكل سلع استهلاكية مجبرة متلقى الزكاة على تحقيق ادخار صفري. وفي الحالة العكسية يمكن، في أوقات التضخم، أن يتم تحصيل الزكاة وتوزيعها على نحو يغير من حقوق الملكية لرأس المال الثابت الجازي مخفضة بذلك للتأثير على الطلب الاجمالي إلى الحد الأدنى، كما يمكن أن يتم توزيع الزكاة على نحو بحيث يساعد في التكوين الرأسمالي، وذلك بتوزيع الزكاة في شكل سلع رأسمالية أكثر وبيع استهلاكية أقل، وهكذا فإن الزكاة بهذه الكيفية، فضلا عن مساهمتها في المالية المعوضة، فإنها تعتبر أداة من أدوات تحقيق مستوى أعلى من التوظيف، ودخل أكبر للفقراء، بدلا من الإشباع الفوري لاحتياجاتهم الاستهلاكية^(١).

وأخيرا، فإنه يمكن دراسة استخدام تعجيل وتأخير استثناء الزكاة كوسيلة من وسائل المالية المعوضة. فمن الناحية الشرعية فإن تعجيل الزكاة جائز شرعا كما سبق ذكره، كذلك فإن تأخير الزكاة، للأزمة، جائز شرعا أيضا^(٢).

(1) M. Ariff "Monetary and Fiscal Economics of Islam", p. 135.

(2) M. Ariff "Monetary and Fiscal Economics of Islam", p. 135.

هذا ويرى البعض أن التغييرات في شكل بنود تحصيل وتوزيع الزكاة، كأداة للسياسة المالية على النحو المين، هو أمر مشكوك فيه.

راجع تعليق الدكتور سلطان أبو علي، بالمرجع السابق، ص ١٣٩. كذلك فإن بعض الكتاب تحفظات بخصوص تحصيل وتوزيع الزكاة عينا، مشيرين إلى العيء الثقيل الذي سوف يلقه ذلك على إدارة الزكاة، والتكاليف المرتفعة لتحصيل وتوزيع الزكاة عينا. المرجع السابق، ص ١٧.

الأموال " مرجع سبق ذكره، ص ٥٢٤، ص ٥٢٥.

وينبغي أن نذكر أن الزكاة تقوم إلى جانبها مصادر أخرى لإيرادات الدولة كالضرائب يمكن، إذا أريد، أن تلعب دورا هاما في المالية المعوضة. فلا ينتقص من أهمية دور الزكاة في النظام الإسلامي ثبات أسعارها ومصارفها. ففضلا عما يمكن أن تقوم به كأداة من أدوات المالية المعوضة، كما سبق وعرضنا لجانب منه، فإنها كإيراد محدد ومخصص لجهات معينة، تشكل تحجيبا، يرقى إلى درجة العقيدة، لحد أدنى من أموال الأمة لأصحاب السهمان رعاية لوحدة الأمة وتكافلها، وتحقيقا للعدل ومتطلبات الدعوة، بما لذلك من آثار إيجابية هامة على التنمية الاقتصادية والاجتماعية^(١). فهي أصلا، مؤسسة لعدالة التوزيع في الاقتصاد الإسلامي لها آثارها الاقتصادية والاجتماعية الإيجابية الهامة على النظام الإسلامي برمته، ولا يتسع المجال هنا لعرض هذه الآثار تفصيلا، وإنما كان هدفنا أن نعرض لبعض جوانب في تحليل الزكاة كبديل للتمويل بالعجز لتحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي محل الاعتبار^(٢).

(١) يرى البعض أن الميزة الرئيسية للعائد المخصص أنه يقلل من القوى الاستثنائية للموظفين (والساسة). ويشجع البنك الدولي للإنشاء والتعمير التمويل التخصصي، وغالبا ما يصر على وجود ضريبة محلية للمشروع الذي يموله. وتعتبر كوستاريكا، وكولونيا، وإكوادور أمثلة لبلدان حيث تم تخصيص موارد مالية معينة لتفترن ببرامج استثمارية معينة. راجع :

M.Ariff, "Monetary and fiscal Economics of Islam," op., cit., p. 342.

(٢) فالحقيقة أن الزكاة مصممة كوعاء وأسعار ومصارف، وكأساس للتكليف، على نحو من شأنه أن يحقق آثارا إيجابية على الحافز على الادخار والاستثمار والعمل والإنتاج فضلا عن دورها في تحقيق حد الكفاية، ورفع إنتاجية الفقراء والمساكين، وإذا كان روح المشاركة التي تعبر عنصرا هاما من عناصر نجاح التنمية الاقتصادية. ويمكن، لمن يريد، أن يرجع إلى مؤلفات الفقه والاقتصاد التي تفيض في بيان آثاره -

٢-٢-٣: إيرادات الدولة من ممتلكاتها ومن الملكيات العامة

طبقاً لفروضنا، فإنه من ركائز النظام الاقتصادي الإسلامي وجود ثلاثة أنواع من الملكية: ملكية خاصة بمفهوم الاستخلاف من الله تعالى، وملكية دولة، وملكية عامة. وهذه الأنواع الثلاثة من الملكية يعتبر كل نوع منها أصلاً في هذا النظام، وليس استثناءً تقتضيه الظروف. ومن ثم فإن ملكية الدولة والملكية العامة، مثلها مثل الملكية الخاصة، يمكن أن يضيّق نطاقهما ويتسع بحسب متطلبات النهوض بأهداف النظام الإسلامي مع تباين ظروف الزمان والمكان، غير أنه لا يمكن أن ينعدم. وهذان النوعان من الملكية يشكلان مصدراً لحد أدنى لتمويل النفقات العامة للدولة، يقوم جنباً إلى جنب مع الزكاة التي تشكل مصدراً لحد أدنى أيضاً لتمويل نفقات الضمان الاجتماعي في الإسلام. وفي إطار البحث عن بدائل للتمويل بالعجز داخل هذا المورد الأصلي من موارد مالية الدولة الإسلامية، يمكن أن نقترح الآتي:

- ١- إمكانية البيع الكلي أو الجزئي لجانب من ممتلكات الدولة إلى مواطنيها. وذلك عن طريق طرح أسهم بقيمة كل، أو بعض، رأس مال ممتلكات معينة واستخدام الحصيلة في تدير التمويل اللازم.
- ٢- بالنسبة لإحياء الموات فإنه طبقاً لرأى الإمام أبو حنيفة للنعمان من أنه لا يجوز إحياء الموات إلا بإذن الإمام^(١)، وفي إطار الحق العام للدولة في التدخل في الاقتصاد إذا ما اقتضى ذلك النهوض بتحقيق أهداف النظام

الزكاة، ومن ذلك فقه الزكاة " مرجع سبق ذكره، جـ ٢ من ص ٨٥٩ إلى ص ٩١٣.

(١) "الأحكام السلطانية" مرجع سبق ذكره ص ٢٠٠

الإسلامي بما لا يتعارض ومقتضيات هذا النظام^(١). يمكن أن يطرح للدراسة من الناحيتين الشرعية والاقتصادية أن تصدر الدولة صكوكا لإحياء الموات، تتولى، من حصيلتها، إقامة المرافق العامة اللازمة لعملية إحياء منطقة موات كبيرة. وتحدد الدولة لكل فدان من الموات سعرا معينا بحيث يحصل مشترى صك الإحياء على ما يقابل قيمة الصك، مقسومة على هذا السعر المحدد، أرضا مواتا يكون له حق إحيائها في إطار التنظيم الذي تقره الدولة. ويمكن أن يراعى في ذلك ألا يتم توزيع كل الأرض الموات التي تقام المرافق اللازمة لها من حصيلة بيع هذه الصكوك، على مشترى الصكوك فقط. بل يمكن أن يتم تخصيص نسبة معينة من هذه الأراضي للفقراء والمسلكين القادرين على العمل، وتمويل احتياجاتهم من المعدات والأدوات، ومستلزمات الأعمار، وكذا الاستمرار في تمويل احتياجاتهم المعيشية من حصصهم المستحقة في الزكاة إلى أن يتم إحياء الموات الذي خصص لهم، مع ربط ذلك بإطار زمني معين.

٣-٣: الموارد الإضافية

٣-٣-١: التوظيفات على الأموال

إذا وجدت حاجة ضرورية معتبرة شرعا إلى إنفاق عام، ولم تكف موارد بيت المال لسدها، فإن لولى الأمر أن يكلف القادرين من أبناء المجتمع،

(١) "بحوث مختارة من المؤتمر العلمي الأول للاقتصاد الإسلامي"، من ص ٢٠١ إلى

عن طريق فرض الضرائب، بتدبير التمويل اللازم لسد هذه الحاجة. والأساس الشرعي لذلك يمكن أن يبنى على ركيزتين:

الركيزة الأولى : أن في المال حقاً سوى الزكاة :

فمن فاطمة بنت قيس قالت: سألت أو سئلت، النبي ﷺ عن الزكاة فقال: "إن

في المال لحقاً سوى الزكاة" ثم تلا الآية القرآنية الكريمة:

﴿ليس البر أن تولوا وجوهكم قبل المشرق والمغرب ولكن البر

من آمن بالله واليوم الآخر والملائكة والكتاب والنبين وآتى المال

على حبه ذوى القربى واليتامى والمساكين وابن السبيل والسائلين

وفي الرقاب وأقام الصلاة وآتى الزكاة...﴾^(١).

وهذا الحديث " وإن كان فيه مقال^(٢) فقد دل على صحته معنى ما فى

الآية نفسها من قوله تعالى ﴿وأقام الصلاة وآتى الزكاة﴾ فذكر الزكاة مع

الصلاة، وذلك دليل على أن المراد بقوله ﴿وآتى المال على حبه﴾ ليس

الزكاة المفروضة، فإن ذلك يكون تكراراً^(٣).

(١) سورة البقرة : الآية ١٧٧

(٢) راجع تحقيق هذا الحديث فى " فقه الزكاة"، مرجع سبق ذكره، جـ ٢، ص ٩٦٦،

٩٦٧.

(٣) قال القرطبي ذلك معنياً على الحديث المذكور. هذا وثمة حجج أخرى عديدة،

كحق الماعون وحق الضيف، تعزز ترجيح وجود حقوق أخرى على المال سوى

الزكاة "

المرجع السابق، ج ٢ من ص ٩٦٤ إلى ص ٩٩٢.

والركيزة الثانية: أن "من السياسة الشرعية أن تقوم الدولة بفرض توظيفات على القادرين فوق مذهبهم مقرر في الكتاب والسنة، متى كان للأمة حاجة لا تفي بها الموارد المتاحة"^(١).

هذا وقد قرر المؤتمر الأول لمجمع البحوث الإسلامية أن لأولياء الأمور أن يفرضوا من الضرائب على الأموال الخاصة ما يفي بتحقيق المصالح العامة"^(٢).

وحال اللجوء إلى هذا المورد فينبغي أن يكون بقدر الحاجة فقط وأن يتم تنظيمه على نحو يتسق مع أهداف النظام المالي الإسلامي، ولا يتعارض مع مقاصد الشريعة الإسلامية، ونصوصها"^(٣).

وفي إطار هذا المورد فإنه يمكن بدلا من فرض ضريبة جديدة تعجيل استثناء ضريبة قائمة من الممولين نظير خصم معين، أو على سبيل الإحسان. وتعجيل الضرائب، بالإضافة إلى إمكانية استخدامه لتدبير قدر إضافي من التمويل، يمكن أيضا أن يكون وسيلة من وسائل المالية المعوضة. وغنى عن الذكر أن مورد التوظيفات (ككل) يعتبر موردا اجتهدا، ومن ثم يتصف بالقابلية للتغيير، وهذه القابلية للتغيير تتيح إمكانية استخدامه كوسيلة مالية لتحقيق الاستقرار الاقتصادي.

(١) "السياسة الشرعية والفقه الإسلامي" مرجع سبق ذكره، ج ١، ص ٢٢.

(٢) "النظم المالية في الإسلام"، ص ١١٧.

(٣) "نظرة الإسلام للديون الخارجية وآثارها على الدول النامية"، من أبحاث ندوة إسهام الفكر الإسلامي في الاقتصاد المعاصر "المنظمة بمركز صالح عبد الله كامل

بجامعة الأزهر الشريف من ٢٥-٢٨ المعرم ١٤٠٩ هـ.

٣-٢: المشاركات والمقارضات والمرابحاث :

يمكن للدولة تدبير جانب من تمويل بعض المشروعات الإنتاجية اللازمة للمجتمع، والتي قد يؤثر تمويلها الحاجة إلى التمويل بالعجز، عن طريق المشاركات مع القطاع الخاص. كما يمكن تدبير التمويل الكامل لبعض المشروعات من خلال أسلوب المقارضات بأن تعتبر الدولة هي المقارض والقطاع الخاص "صاحب رأس المال".

ويمكن لهذا الغرض إصدار صكوك مشاركة ومقارضة مشتركة أو مخصصة^(١).

وكذلك فمن الممكن أيضا تمويل بعض مشروعات المرافق العامة عن طريق المرابحاث. فيمكن، مثلا، تدبير التمويل اللازم لإجراء إصلاحات وتحسينات ببعض الطرق العامة عن طريق المراجعة، فيتم حساب تكلفة القيام بهذه العملية، وهذه التكلفة مضافا إليها هامش ربح معين يتم تقسيمها على عدد معين من صكوك المراجعة تطرح على الجمهور والمؤسسات للاكتتاب فيها، ويتم سداد قيمة هذه الصكوك من حصيللة رسوم تفرض على المرور على هذه الطرق.

(١) "صيع التمويل الإسلامي / مزايا وعقبات كل صيغة ودورها في تمويل التنمية " من

أبحاث ندوة إسهام الفكر الإسلامي في الاقتصاد المعاصر "

٣-٤: الموارد الاستثنائية

٣-٤-١: الدين العام

من المعلوم أن الشريعة الإسلامية تعتبر الإقراض الحسن من المندوبات، وتحببه إلى أبنائها وتثيبهم عليه، وتجعل الاقتراض أمرا مشروعا إذا ما دعت إليه حاجة معتبرة. فما هي الحاجة التي تبيح الاقتراض على بيت مال المسلمين؟

للإجابة على هذا التساؤل نعرض لأراء بعض الفقهاء. فيقسم الماوردي المصارف المستحقة على بيت المال إلى مصارف مستحقة على أموال يكون بيت المال لها مجرد حرز، كأموال الزكاة. ويجعل استحقاق هذا المصرف منوطا بوجود هذه الأموال، فيسقط حال عدم وجودها. ومصارف مستحقة على أموال المصالح، وهذه، بدورها، تنقسم إلى مصارف مستحقة على سبيل العوض، ويجعل استحقاقها لازما مع الوجود والعدم، ومصارف مستحقة على سبيل المصلحة والإرفاق، ويجعل استحقاقها منوطا بالوجود دون العدم. فإن كانت الأموال موجودة في بيت المال وجبت هذه المصارف عليه، وسقط وجوبها عن المسلمين، وإن كان المال غير موجود يسقط وجوبه عن بيت المال. وفي هذه الحالة الأخيرة يفرق بين حالتين: الحالة الأولى، أن يكون المصرف المستحق مستحقا لتمويل مصلحة يعم ضررها، وفي هذه الحالة فإنه يصبح من فروض الكفاية على المسلمين. أما إذا كانت المصلحة مما لا يعم ضررها، فيسقط وجوب المصرف في هذه الحالة عن بيت المال وعن المسلمين أيضا. وأخيرا فإن الماوردي يرى أنه إذا اجتمع على بيت المال حقان ضاق عنهما واتسع لأحدهما، فإنه يصرف فيما يصير منهما دينا فيه،

أما إذا ضاق عن كل واحد منهما جاز لولى الأمر، إن خاف الفساد، أن يقترض على بيت المال ما يصرف فى الديون دون الإرتفاق^(١).

والظاهر من آراء الماوردى أن اللجوء إلى الدين العام وسيلة لتمويل عجز معتبر شرعا فى إيرادات بيت المال عن تمويل مصرف يكون دينا على بيت المال، مع خشية الفساد إن ترك هذا المصرف دون مسدء، وذلك بعد استبعاد النفقات التى لا يعم ضررها، وبعد قيام القادرين بنفقات المصالح التى يعم ضررها (أو التوظيف عليهم)، وبعد استنفاد الموارد الذاتية لبيت المال.

وعموما فإن " الفكر الإسلامى لا يجيز الاقتراض فى الأحوال العادية، وإنما فى الأحوال الاستثنائية فقط، وأن يتم الاقتراض بما يتناسب وهذه الظروف الاستثنائية، وأن يكون بدون فائدة"^(٢) "بماذا ما التجئ إلى الدين العام كوسيلة للتمويل فإن ثمة شروط لذلك يجب رعايتها :

١-أن يأتى الاقتراض فى أولوية اللجوء إليه بعد الإيرادات الأصلية، والإيرادات الإضافية من الضرائب وغيرها.

٢- مراعاة المقدرة على سداد هذه القروض.

٣- وجود حاجة حقيقية للاقتراض، والاقتراض بقدرها فقط.

ويمكن استخدام الدين العام من خلال الاقتراض الحسن، إذا ما اقتضت الحاجة المشروعة ذلك، مع رعاية الشروط المنوه عنها تواء، وذلك لتمويل المشروعات العامة التى لا تدر أرباحا. كما يمكن استخدام الاقتراض الحسن،

(١) الأحكام السلطانية " للماوردى، مرجع سبق ذكره، ص ٢٤٣ و ص ٢٤٤.

(٢) نظرة الإسلام للديون الخارجية وأثرها على الدول النامية " مرجع سبق ذكره، من ص

أيضاً، كمصدر للتمويل المؤقت للقوة الناجمة عن موسمية بعض الإيرادات العامة، واستمرارية وانتظام الاتفاق العام، ويعتبر ذلك بديلاً غير رهوى لأنون الخزانة المتاح استخدامها بموجب تسريع الإصدار القائم في مصر. فيتم إصدار صكوك قروض حسنة قصيرة ومتوسطة الأجل تضمن الدولة سدادها. ويعتبر الاكتتاب فيها من قبل الأفراد القادرين والمؤسسات فرض كفاية عليهم.

٣-٤-٢: التمويل الخارجي

يطرح التمويل الخارجي كأحد بدائل تمويل العجز في ميزانية الدولة في الوقت الحاضر. ويعزى إليه بعض المزايا التي من أهمها أنه يتيح للاقتصاد المتلقى الحصول على موارد إضافية، كما يعزى إليه أيضاً مضار محتملة نعل من أهمها تشييط الموارد الذاتية داخل الدولة، سيما تشييط الادخار الحكومي، ونزوح ثروات البلد المتلقى إلى البلد الدائن، فضلاً عن احتمالات التبعية الاقتصادية والمياسية^(١).

والمالية العامة في النظام الإسلامي ترتكز أصلاً على الموارد الذاتية للمجتمع محل الاعتبار ولكن إذا كانت ثمة ضرورة معتبرة شرعاً تثير الحاجة إلى موارد إضافية، فإن التمويل الخارجي يمكن دراسة استخدامه كبديل للتمويل بالعجز لسد هذه الحاجة. وإذا ما كنا بصدد دراسة التمويل الخارجي فينبغي التمييز في ذلك، بين التمويل الوارد من دول إسلامية، وبين التمويل الوارد من غيرها من الدول.

(١) " نظرة الإسلام للديون الخارجية وأثرها على النول النامية " مرجع سبق ذكره، من

فالدول الإسلامية يجمع بينها أصل واحد من العقيدة والشريعة، ويجمع بينها الأخوة الإيمانية، بما لذلك من مستتبعات، لعل من أهمها في هذا الصدد:

١- إمكانية نقل فوائض الزكاة إلى الدول التي في حاجة إليها، لتصرف في مصارف الزكاة في هذه الدول بحيث تقوم وحدة تكافل على مستوى جميع الدول الإسلامية.

٢- بخصوص فروض الكفاية: نطرح للدراسة الشرعية حدود نطاق فروض الكفاية. هل فروض الكفاية، في دولة معينة، تجب على مواطني هذه الدولة فقط، أم تمتد لتشمل القادرين من أبناء الدول الإسلامية الأخرى. فإذا ما كان القادرون في دولة ما، قاموا بفروض الكفاية في دولتهم، وكانت لديهم المقدرة على القيام بفروض الكفاية في دولة إسلامية أخرى في حاجة إلى إنفاق يعم ضرر غيابها، فهل يصبح القيام بتمويل هذا الإنفاق الضروري فرض كفاية واجب عليهم؟ وذلك بموجب الأخوة الإيمانية التي لا تحدّها حدود سياسة أو غيرها؟.

٣- إمكانية ورود التمويل من الدول الإسلامية الأخرى إلى الدولة ذات الحاجة على سبيل التطوع والفضل حسبة لوجه الله تعالى.

٤- إمكانية أكبر لحل مشكلة التمويل من خلال التكامل بين هذه الدول. ويزكي هذه الإمكانية التقارب الثقافي الناجم عن وحدة أصل العقيدة والشريعة، فضلا عن واقع تباين وتعدد موارد هذه الدول، وحاجتها المشتركة إلى التنمية.

٥- لا تثار مشكلة مشروعية أشكال التمويل، فيتم التمويل من خلال الأساليب التي لا تتناقض مع الشريعة الإسلامية كالقرض الحسن، والإعانات والمنح، والاستثمار المباشر والمشاركات والمقارضات.

وأما عندما يتعلق الأمر بالتمويل الخارجى من الدول غير الإسلامية، فإن مشكلة مشروعية أساليب التمويل يمكن أن تثور، نتيجة لقيام الأشكال الغالبة لتدفق التمويل الخارجى من هذه الدول فى الواقع على الربا. كما يمكن أن تثور، بدرجة أكبر منها فى حالة التمويل الوارد من الدول الإسلامية، مشكلة التبعية الاقتصادية والسياسية. ويمكن فى هذا الصدد، أن يأخذ التمويل الخارجى من الدول غير الإسلامية الى الدول الإسلامية أحد الأشكال الآتية:

- ١- الإعانات والمنح والهبات غير المشروطة من الدول الصديقة.
- ٢- الاستثمار المباشر.
- ٣- الاستثمار بالمشاركة، من خلال صكوك تطرح فى الأسواق العالمية.
- ٤- الاستثمار بالمرابحة: بالنسبة لبعض المشروعات، كإقامة وصيانة الموانئ والمطارات، فيتم حساب تكلفة العملية مضافا إليها هامش ربح معين، وتصدر بالقيمة الإجمالية صكوك مرابحة تطرح فى الأسواق العالمية. ويتم سداد قيمة هذه الصكوك من حصيله رسوم الخدمات، بالعملة الأجنبية، بهذه المنشآت. والتمويل الخارجى الأجنبى يأتى فى أولوية اللجوء إليه بعد استنفاد كافة إمكانيات الموارد الذاتية الداخلية (بما فى ذلك ضغط النفقات غير الضرورية) وكذا استنفاد إمكانيه الحصول على التمويل اللازم من الدول الإسلامية.

٤- مشروعية التمويل بالعجز من منظور إسلامي

٤-١: شرعية مصادر التمويل بالعجز

كما سبق وذكرنا فإن للتمويل بالعجز مصدران هما الإصدار النقدي وإيجاد الائتمان. وينصرف تحليلنا في هذه المرحلة من البحث، إلى شرعية هتين الوسيلتين إسلامياً، كمجرد مصدرين للعرض النقدي بمعزل عن استخدامهما في عملية التمويل بالعجز من عدمه.

٤-١-١: الإصدار النقدي

في الوقت الحاضر يتخذ الإصدار النقدي من قبل البنوك المركزية عادة شكل النقود الورقية. والنقود أيا كان شكلها، تطلب للقيام بوظائف معينة. ولذلك فإننا سنبحث أولاً باختصار، شرعية وظائف النقود ثم نتبع ذلك ببحث شرعية النقود الورقية.

٤-١-٢: شرعية وظائف النقود في النظام الإسلامي:

من المعلوم أن النقود تقوم بوظائف، الوسيط في المبادلات باعتبارها مقياس القيم في التبادل، كما تتخذ مقياساً للمدفوعات المؤجلة، بالإضافة إلى اتخاذها مستودعاً للقيم. ويمكن أن نستبطن مشروعية وظيفة النقود كوسيط في إجراء المبادلات من السنة النبوية الشريفة، القولية والفعلية والتقريرية^(١). وأما مشروعية وظيفة النقود كمقياس للمدفوعات المؤجلة، فلها شواهد عديدة نكتفي منها بشاهدين: الأول: أن القرض الحسن هو أمر مشروع إسلامياً. ومن صوره المشروعة إسلامياً القرض النقدي "نقود تقترض لتسترد بعد فترة

(١) "المبادئ الاقتصادية في الإسلام"، من ص ١٤٧ إلى ص ١٥٠.

محددة دون زيادة أو نقصان". والثاني: أنه بالنسبة لما يجوز أن يقتضى من المسلم إليه بدل ما اتعقد عليه السلم، فقد "اختلف العلماء فيمن أسلم فى شئ من الثمر، فلما حل الأجل تعذر تسليمه حتى عدم ذلك المسلم فيه وخرج زمانه، فقال الجمهور: إذا وقع ذلك كان المسلم بالخيار بين أن يأخذ الثمن أو يصل إلى العام القابل"^(١). وأخيراً فبالنسبة لوظيفة النقود كمستودع للقيم، فيمكن استنباط مشروعيتها إسلامياً من فرض الإسلام لزكاة النقدين، فمحل هذه الزكاة ما بلغ نصاباً من النقدين وحال عليه حول هجرى. ففرض هذه الزكاة، على هذا النحو، يفترض ابتداءً إباحة الاحتفاظ بالنقدين لمدة عام هجرى على الأقل.

٤-١-١-٣: مشروعية النقود الورقية إسلامياً

أفتت هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية، بأكثريتها "أن الورق النقدى يعتبر نقداً قائماً بذاته كقيام النقدية فى الذهب والفضة، وغيرهما من الأثمان، وأنه أجناس تتعدد بتعدد جهات الإصدار"^(٢). وأفتى بمثل ذلك أيضاً

(١) "بداية المجتهد ونهاية المقتصد"، ج٢، ص ٢٢٣.

(٢) مجلة "النبوك الإسلامية" العدد (٥٦) المحرم / صفر ١٤٠٨ هـ، ص ٣٨. وقد

بنت هيئة كبار العلماء فى المملكة العربية السعودية قرارها على الحجج الآتية:

- بناء على أن النقد هو كل شئ يجرى اعتباره فى العادة أو فى الاصطلاح، بحيث يلقى قبولا عاماً كوسيط للتبادل، كما قال بذلك الإمام ابن تيمية.

- ولما كانت الأوراق النقدية تلقى قبولاً عاماً فى التبادل، وتحمل خصائص الأثمان من كونها مقياساً للقيم، ومستودعاً للثروة، وبها الإبراء العام.

- ولما كانت صفة السندية غير مقصودة فى هذه الأوراق.

علماء المسلمين الذين التقوا في "دبي" بمناسبة افتتاح بنكها الإسلامي، وقرروا "أن الأوراق النقدية أخذت حكم النقدين في كل الأحكام سواء ما يتصل منها بالربا أو بالزكاة، أو أحكام السلم إلى غير ذلك"^(١) وهكذا فقد تعدت أحكام النقدين (الذهب والفضة) إلى النقود الورقية، وقيست الأخيرة عليهما، لتوافر ذات العلة (التمنية) في كل من النقود الورقية والنقدين.

وحتى تستكمل النقود الورقية مشروعيتها إسلامياً، كمصدر للعرض النقدي، ينبغي، في رأينا، أن تتم تغطية هذه النقود مما يتعارض مع الشريعة الإسلامية الغراء. كما يثور التساؤل، الذي يتطلب الفتوى الشرعية، هل يجب إخراج الزكاة عن عناصر الغطاء، التي تشكل وعاء للزكاة، أم يقوم مقام ذلك تركيبة الأرصدة النقدية، التي يحول عليها الحول الهجري، بمعرفة مالكيها؟

كذلك ف فيما يتعلق بالعملة الأجنبية، التي قد تتخذ عنصراً من عناصر غطاء النقد، يثور التساؤل، هل نتعامل في النظام الإسلامي مع هذه النقود كنقد قائم دون البحث في مشروعية عناصر غطائه؟ وفي هذا الصدد فإنه في إطار اطلاعنا، فإن الفتاوى الشرعية المتعلقة بالصرف الأجنبي، واستخدام

= - وحيث أن القول باعتبار مطلق التمنية علة جريان الربا في النقدين هو الأظهر دليلاً والأقرب إلى مقاصد الشريعة.

- وحيث أن التمنية متحققة بوضوح في الأوراق النقدية، لذلك فقد قيست هذه الأوراق النقدية على الذهب والفضة وتعدت إليها أحكامهما.

- راجع "المبادئ الاقتصادية والإسلام"، من ص ١٤٧ إلى ص ١٥٠.

(١) مجلة "البنوك الإسلامية" العدد (٥٦)، ١٤٠٨ هـ، ص ٣٨.

العملات الأجنبية لم تشر في فتاويها إلى غطاء هذا النقد عند الإفتاء، وإنما تتعامل معه كنفد قلتم دون التمرض لغطائه أصلاً^(١).

٤-١-٢: إيجاد الائتمان

ليس هناك، فيما نعلم، أدلة شرعية إسلامية تجيز أو تمنع عملية إيجاد الائتمان. ومن ثم فإن هذه العملية يمكن أن يتم بحثها كمسألة من مسائل السياسة الشرعية، ومن ثم تخضع لضوابطها. فإن كانت هذه العملية تدفع ضرراً أو تجلب نفعاً للاقتصاد الإسلامي، ولا تتناقض مع الأدلة الشرعية، أو مع مقاصد الشريعة الإسلامية، فيمكن أن تصبح سياسة شرعية معتبرة. والبحث في مشروعية إيجاد الائتمان يفترض، ابتداءً، مقدرة المؤسسات المختصة في الاقتصاد الإسلامي على إيجاد الائتمان في إطار شرعي، كما يثير مسألة التكليف الشرعي للنقود الائتمانية.

٤-١-٢-١: مقدرة المؤسسات المالية المختصة على إيجاد الائتمان:

من المعلوم أن مضاعف الائتمان يؤثر الحد الأقصى لمقدرة المؤسسات المختصة على إيجاد الائتمان. والمضاعف، كما هو معلوم أيضاً، هو المعامل الذي يبين الزيادة الكلية في الائتمان، ومن ثم في النقود الائتمانية، نتيجة زيادة معينة في الودائع الحقيقية. ويتحدد المضاعف وفقاً للمساواة الآتية:

(١) راجع على سبيل المثال قرار رقم (٦/٧٩) بشأن قضايا العملة، الصادر عن مجلس مجمع الفقه الإسلامي لمنظمة المؤتمر الإسلامي، والمنشور في "مجلة جامعة الملك عبد العزيز للاقتصاد الإسلامي"، مجلد (٥)، ١٤١٣ هـ، ص ١٠٣.

المضاعف = ١

التسرب

ويحدد مقدار النقود الائتمانية التي يمكن إيجادها وفقاً للمتساوية التالية :

$$ك = م \times \frac{1}{\text{التسرب}}$$

التسرب

حيث " ك " كمية النقود الائتمانية التي يمكن إيجادها، و" م " مقدار الوديعة الأصلية.

ومن هذه المتساوية يتبين أن أركان عملية إيجاد الودائع هي :

١- أن يحصل البنك على وديعة أصلية.

٢- أن تكون نسبة التسرب أقل من ١٠٠٪^(١).

وهذان الأمران لا ضرورة لارتباطهما بوجود الفائدة على رأس المال النقدي، ولا مانع من توافرها، من الناحية الفنية البحث، للمؤسسات المالية المختصة (البنوك عادة). فمن ناحية، تعتبر الحسابات الجارية الدائنة أحد أهم موارد البنك الإسلامي^(٢) فالحساب الجارى الدائن الذى يأخذ عليه البنك العمولة والمصاريف حلال شرعاً^(٣). ومن ناحية أخرى فإن العوامل المتعلقة بصور التسربات المختلفة يمكن، إذا ما أريد، أن تؤدي إلى نسبة تسرب تقل عن الواحد الصحيح. فتحديد نسبة الاحتياطي القانوني الذى تلزم البنوك

(١) راجع صور التسربات التي تؤثر في مقدرة البنك على إيجاد الائتمان في

T.Mayer , " Monetary Policy in the U.S.A. ", pp. 83- 84.

(٢) " ١٠٠ سؤال وجواب حول البنوك الإسلامية "، من ص ٤٩ إلى ص ٨٢.

(٣) " الأعمال المصرفية والإسلام "، ص ١٧٨.

الإسلامية بالاحتفاظ بها هو أمر منوط بإدارة السياسة النقدية في الاقتصاد محل الاعتبار.

٤-١-٢-٢: التكيف الشرعي للنقود الائتمانية

عرضنا، فيما سبق، للتكيف الشرعي للنقود الورقية، والذي مفاده أن النقود الورقية تعتبر نقوداً قائمة بذاتها قياساً على النقدين "الذهب والفضة" وذلك لتحقيق الثمنية فيها. ويرى البعض أن النقود الائتمانية تنطبق عليها أحكام النقود الورقية، لأن النقود الائتمانية تقبل التحويل الفوري إلى نقود ورقية، فهي، في نظره، ممثلة لها وبديلة عنها^(١). ونحن لا نتفق مع هذا الرأي لأنه وإن كان يصح بالنسبة للودائع الحقيقية، حيث أن قدراً من النقود اودع خزائن البنك، ويتم تداول قيمة الوديعة عن طريق الشيكات بدلا من النقود الورقية. فإن الأمر في حالة الودائع المشتقة "الاقتراضية" يختلف حيث تكون بصدد ودائع جديدة، تتداول عن طريق الشيكات وتقبل في المعاملات، دون أن يكون ذلك مرتبطاً بمسح قدر مماثل من النقود من التداول. ومن ثم تكون بصدد وسائل دفع جديدة أوجدتها البنوك، أو غيرها من المؤسسات الأخرى المختصة.

ونحن نرى أن التكيف الشرعي للنقود الورقية يمكن أن ينطبق أيضا على النقود الائتمانية. بحيث تكون النقود الائتمانية نقوداً قائمة بذاتها، قياساً على النقدين "الذهب والفضة" لاحتادهم في ذات العلة "الثمنية". فالثمنية متحققة في النقود الائتمانية بوضوح، فهي تلقى قبولاً عاماً في التبادل، وتحمل

(١) "المبادئ الاقتصادية في الإسلام"، من ص ١٥٠ إلى ص ١٥٧.

خصائص الائتمان من حيث كونها مقياساً للقيم، ومستودعاً للثروة، وبها الإبراء العام، ولا يقصد فيها صفة السندية على الإطلاق^(١).

٤-١-٢-٣: التكليف الشرعي لإيجاد الائتمان:

من العرض السابق تبين أن النقود الائتمانية يمكن أن تكون نقوداً شرعية، كما أن عملية إيجاد الائتمان يمكن، من الناحية الفنية البحتة، ألا يكتنفها ما يتناقض مع الشريعة الإسلامية، ومقاصدها. والحقيقة أن ما يعزى إلى عملية إيجاد الائتمان من منافع ومضار فمتعلقة بطبيعة الأغراض التي يستخدم فيها هذا الائتمان، وكيفية تنظيم هذه العملية.

فإذا كانت عملية إيجاد الائتمان تتم في إطار مشروع، ويستهدف من ورائها مجرد إيجاد مصدر من مصادر العرض النقدي يساهم في تحقيق مرونة هذا العرض ليستجيب إلى متطلبات النمو الحادث في الإنتاج، مع معالجة الإيرادات الناجمة عن عملية إيجاد الائتمان على نحو يتسق مع العدالة^(٢) فإن ذلك، في رأينا، لن يكون عليه تثريب من الناحية الشرعية. أما

(١) الأمر هنا يتعلق بعملية قياس:

الأصل فيها هو "الذهب والفضة" ولهما أحكام تتعلق بهما. والفرع هو "النقود الائتمانية". والعلة وهي "التمنية" متحدة في الأصل والفرع. ومن ثم فإن الأحكام الشرعية تعدى من الأصل "الذهب والفضة" إلى الفرع "النقود الائتمانية".

(٢) كان يوجه البنك، بنسبة ما لديه من نقود ائتمانية، تسهيلات في مشاريع ذات طبيعة اجتماعية لخدمة المجتمع. راجع "القوانين الاقتصادية من منظور إسلامي"، مرجع سبق ذكره، ص ٢٣٥. كذلك يمكن توجيه جزء من هذه النقود للاكتساب، بدون عائد، في سندات الخزنة لتدبير تمويل الاحتياجات الموسمية للموازنة العامة. =

إذا كانت هذه العملية من حيث معالجة الإيرادات المتولدة عنها لا تتسق مع العدالة، أو استخدمت على نحو آخر غير تدير الاحتياجات الحقيقية للسيولة في الاقتصاد محل الاعتبار، سيما استخدامها كوسيلة للتمويل بالعجز، فذلك أمر آخر وهو محل لدراستنا في متن هذا البحث.

٤-٢: الحاجة إلى التمويل بالعجز

٤-٢-١ التمويل بالعجز وقصور الطلب الكلى الفعال في النظام الإسلامي:
من المعلوم أن لكل نظام اقتصادي أحكامه القيمة المستمدة من الفلسفة العامة لهذا النظام، والتي تنعكس على آلياته وفعالياته المختلفة. والاقتصاد الإسلامي ليس بدعا في ذلك، فله أحكامه القيمة التي نرى في إطارها، أن ثغرات قصور الطلب الكلى الفعال يمكن أن تكون ضئيلة إلى حد كبير. فنزعم أن ثمة عوامل من شأنها تحفيز عرض المدخرات المتحققة، وكذا تحفيز الطلب الاستثماري عليها، ومن هذه العوامل:
أولا : أن مرونة الطلب على النقود في الاقتصاد الإسلامي قليلة بالنسبة للتغيرات في المعدل الاحتمالي المتوقع لعائد التمويل^١، ويرجع ذلك إلى عوامل أهمها:

«وأخيراً فإنه يمكن معالجة هذه الإيرادات عن طريق فرض ضرائب معينة عليها، وتوسيع قاعدة ملكية المؤسسات الموجهة للائتمان.

(٩) المعدل الاحتمالي المتوقع لعائد التمويل أداة تحليلية، قدمها الباحث في رسالته للدكتوراة، تستخدم كبديل للفائدة في حساب التكلفة الاحتمالية لاستخدام رأس المال النقدي في النظام الإسلامي. وتستخدم هذه الأداة لأغراض التخصيص في أول المدة، ولا تستخدم لأغراض توزيع العائد المستحق فعلا في نهاية المدة =

١- أن الاحتفاظ بالأرصدة النقدية عاطلة أمر يرتبط في الاقتصاد الإسلامي بصفة رئيسة، من وجهة نظر الباحث، بالحاجة الى إجراء المبادلات، ومواجهة الاحتياجات الطارئة^(١). وهذه فضلا عن أرجحية استقرارها لارتباطها أساسا بمستوى الدخل، واتصافها بالاعتدال، فإنها لا تمثل انتقاصا حقيقيا من عرض الادخار، لأنها تمثل تجنبيا لجزء من عرض الادخار للقيام بجانب من وظائفه، وليست حجبا لهذا الجزء عن القيام بهذه الوظائف. وذلك بالإضافة إلى أن هذا الجزء المحفوظ به في شكل نقدي، إذ يلتزم فيه بالاعتدال، فإن ذلك يقلل من هامش السيولة الذي يمكن السحب عليه حال ارتفاع المعدل الاحتمالي لعائد التمويل، كما أنه لا يضاف إلى هذه الأرصدة إضافات كبيرة نتيجة انخفاض المعدل الاحتمالي للتمويل، وإلا أخل ذلك بالاعتدال المطلوب فيها.

٢- ضيق النطاق الممكن للمضاربة على فروق الأسعار في الاقتصاد الاسلامي. فالعمليات الآجلة في بورصات الأوراق المالية "تعتبر بيوعا غير جائزة لأنها ضرب من القمار والرهان غير مشروع، وهي من قبيل أكل أموال الناس بالباطل"^(٢). وفيما يتعلق بالعمليات الآجلة في بورصات البضائع، فإننا نأخذ بالرأى القائل بأن ما يقوم به المضاربون من عمليات بيع وشراء

سجل الاعتبار. والمعدل الاحتمالي المتوقع لعائد التمويل عبارة عن حاصل ضرب نسبة المقارضة في معدل العائد المتوقع على الاستثمار.

(١) راجع ذلك تفصيلا في رسالة الباحث للماجستير بعنوان "السياسة النقدية في الاقتصاد الإسلامي" أجيزت من كلية التجارة، جامعة الزقازيق عام ١٩٨٥، من ص ٥٢ الى ص ٦٨.

(٢) "مجلة البنوك الإسلامية"، مرجع سبق ذكره، العدد، ص ٣٦، ص ٣٧.

لعقود السلع دون تسلم لهذه السلع يدخل ضمن النهى الوارد فى حديث رسول الله ﷺ، عن بيع الإنسان ما ليس عنده. لما رواه أحمد و البيهقى و ابن حبان بإسناد حسن أن حكيم بن حزام قال : يارسول الله انى اشترى بيوعا فما يحل لى منها و ما يحرم؟ قال: "إذا اشتريت شيئا فلا تبعه حتى يقبضه". وعلى ذلك فإن المضاربة على فروق الأسعار ستكون مقصورة على التعامل الحاضر فى سوق الأوراق المالية والبضائع، وكذا على الصفقات التى تدخل تحت مفهوم السلم الإسلامى.

٣- وجوب استثمار الأموال والمداومة على ذلك. فيقول رسول الله ﷺ "إن قامت الساعة وفى يد أحدكم فسيلة فإن استطاع ألا تقوم حتى يغرسها فليغرسها"^(١).

٤- وجود عائد غير مادى على الاستثمار فى الاقتصاد الإسلامى. فضلا عن أهمية الاستثمارات التطوعية التى قد لا ترتبط بعائد مادى بالمرة. فعن رسول الله ﷺ أنه قال: "ما من مسلم يغرس غرسا أو يزرع زرعاً فيأكل منه طير أو إنسان أو بهيمة إلا كان له به صدقة"^(٢).

٥- وجود تكلفة مزدوجة على الاحتفاظ بأرصدة عاطلة لفترات طويلة تتمثل فى مقدار الزكاة الذى يستحق على الأموال التى تبلغ نصابها، ويحول عليها الحول الهجرى، بالإضافة إلى العائد الاحتمالى الذى كان يمكن الحصول عليه خلال فترة بقاء الأموال عاطلة.

(١) رواه أحمد وأحمد والبخارى.

(٢) رواه البخارى ومسلم.

ويترتب على هذه الأسباب الخمسة قلة مرونة عرض الادخار للتغيرات في المعدل الاحتمالي لعائد التمويل، الأمر الذي يجعل المستوى التوازني لهذا المعدل يميل لأن يتحدد وفقاً للتقويم الموضوعي للمستقبل، عند حجم من الاستثمار الفردي، والذي يتوقف جزئياً على المعدل الاحتمالي المتوقع لعائد التمويل، يميل لأن يستوعب المعروض من الادخار. ويعزز هذه الإتجاه في جانب الطلب الاستثماري طبيعة تكلفة الأموال:

ثانياً: الطبيعة الاحتمالية لتكلفة التمويل:

فالأموال المقدمة من الغير التي يحصل عليها المستثمر على أسس من المشاركة أو المقارضة لا يتحدد لها عائد ثابت سلفاً. وهذا يقدم ميزتين على الأقل من شأنهما ترك أثر إيجابي على الطلب على الاستثمار: الميزة الأولى، أنه أياً كان مقدار العائد المتوقع على الاستثمارات فإن التكلفة الاحتمالية للأموال تكون دون هذا العائد، باعتبارها تشكل نسبة منه دون الواحد الصحيح. فلا يوجد، والحال كذلك، عائق يتمثل في وجود تكلفة ثابتة محددة سلفاً بغض النظر عن نتيجة النشاط قد تلعب دوراً في الحد من الطلب على الاستثمار. والميزة الثانية، أنه حال تحقق خسارة فإن صاحب رأس المال النقدي يتحملها إذا كان تقديم الأموال على أساس المقارضة، أو يشارك في تحملها بقدر حصته في رأس المال إذا كان تقديم الأموال على أساس المشاركة. وذلك من شأنه أن يخفض من عبء عدم اليقين بالنسبة للمنظم، ويترك أثراً إيجابياً على منحنى الكفاءة الحدية للاستثمار. هذا فضلاً عن كون الإنسان المسلم يفترض أنه أكثر قدرة على تجنب التшаوم والإحباط.

هذا فيما يتعلق بثغرات عرض الادخار والطلب على الاستثمار. أما فيما يتعلق بكون الاستثمار المخطط لا يتساوى مع الادخار الذى يولده دخل العمالة الكاملة، ففي هذه الحالة، وفي ضوء الأحكام القيمة للنظام، فإن ثمة دور تخصيصى للدولة فى الاقتصاد الإسلامى. وبموجب هذا الدور فإتينا نرى أن الدولة، فى النظام الإسلامى، منوط بها (فى حدود الاستطاعة) إجراء القدر من الاستثمار الذى يكفى إذا ما أضيف الى الاستثمار الخاص المخطط لأن يتساوى مع الادخار الذى يولده دخل العمالة الكاملة. ولكن كيف تمول هذه الاستثمارات التى ستجريها الدولة؟

الحقيقة أننا يمكن ان نكون بصدد أحد الموقفين التاليين:

الأول: أن يكون الادخار المخطط غير كاف لتحقيق العمالة الكاملة. وهنا نكون بصدد مشكلة تكوين رأسمالى وليس قصوراً فى الطلب الكلى، ونرجئ تحليل ذلك إلى مكان آخر من هذا البحث، عندما نبحث الادخار الاجبارى.

والثانى: أن يكون الادخار المخطط كافياً والاستثمار المخطط أقل من هذا الادخار. هنا نكون بصدد مشكلة قصور فى الطلب على الاستثمار، ولكن لن تكون هناك أصلاً مشكلة تدبير وسيلة تمويل للاستثمارات العامة المعوضة. فالتمويل موجود ويتم تعبئته بمعرفة الدولة، ومن خلال أدواتها السابق ذكرها، ولا حاجة أصلاً للتمويل بالعجز.

أما إذا كان قصور الطلب الكلى ناجماً عن جمود الأسعار، الأمر الذى ينعكس، مع نمو الإنتاج، فى قصور فى الطلب على الناتج نتيجة لجمود الأسعار، وعدم تغيرها لاستبعاد الزيادة الحاصلة فى الناتج. فإنه من ناحية

فإن الأسعار، طبقا لفروضنا، مرنة، ومن ناحية أخرى فإننا في هذه الحالة نكون بصدد عجز في السيولة العامة للاقتصاد عن مواكبة النمو في الناتج، ومن ثم فإن الأمر قد يستلزم زيادة المعروض النقدي. وهذه الزيادة، في هذا الإطار، لا تكون زيادة تضخمية لأنه يقابلها زيادة مساوية في الناتج القومي.

٤-٢-٢: التمويل بالعجز كوسيلة لتحقيق الادخار الإجباري:

ذكرنا فيما سبق أن الإتفاق العام الممول بنقود جديدة قد يكون أداة لتحقيق قدر من الإدخار الإجباري، وذلك نتيجة للأثر الذي يمكن أن يحدثه ارتفاع الأسعار من تحرير لجانب من الموارد يستخدم لهذا الغرض. وذكرنا أيضا، أن سيادة الوهم النقدي لدى المستهلكين يعتبر عاملا هاما في إحداث هذا الأثر المرغوب. ووفقا لفروضنا، فإنه لا مكان للوهم النقدي في سلوك المستهلك في النظام الإسلامي، فهل يعني ذلك أن فاعلية التمويل بالعجز ستكون محدودة في تحقيق الادخار الإجباري في هذا النظام؟ الحقيقة أنه، وطبقا لفروضنا أيضا، فإن الاستهلاك دالة في الدخل الحقيقي، ومن ثم فإنه مع بقاء العوامل الأخرى على حالها يتغير الاستهلاك مع تغير الدخل الحقيقي، وبقدر يتحدد بمعاملات الاعتدال في الاستهلاك كما أن التغيرات الحقيقية في الدخل قد تغير، إذا ما كانت تغيرات جوهرية من قيمة معاملات الاعتدال ذاتها.

وعندما ترتفع الأسعار فإن ذلك يعني انخفاض الدخول الحقيقية لأصحاب الدخول النقدية الثابتة، وكذلك أصحاب الدخول النقدية التي تريد بدرجة لا تكفي لتعويض الإختفاض في الدخل الحقيقي الناجم عن ارتفاع الأسعار. وما يعيننا الآن أن نرصد اتجاه الأثر الصافي الناجم عن ارتفاع

الأسعار على الإنفاق الاستهلاكي. وفي الحقيقة فإنه يمكن رصد هذا الأثر في ثلاثة حالات رئيسية:

الحالة الأولى: مستهلكون ارتفعت دخولهم الحقيقية مع ارتفاع الأسعار، وهم أصحاب الدخل المتغيرة، وينتمون عادة إلى الفئات الأعلى في هيكل توزيع الدخل. ومن ثم فيزيد استهلاكهم نتيجة لزيادة الدخل الحقيقي، كما قد يزيد هذا الاستهلاك نتيجة تغير قيمة معاملات الاعتدال في استهلاكهم بالارتفاع.

الحالة الثانية: مستهلكون انخفضت دخولهم الحقيقية مع ارتفاع الأسعار، وهم أصحاب الدخل الثابتة، وينتمون عادة إلى الفئات الأقل ارتفاعاً في هيكل توزيع الدخل، ومن ثم ينخفض استهلاكهم نتيجة انخفاض الدخل الحقيقي، كما قد ينخفض هذا الاستهلاك نتيجة تغير قيمة معاملات الاعتدال في استهلاكهم بالإنخفاض.

والحالة الثالثة والأخيرة، مستهلكون تغيرت دخولهم الحقيقية تغيراً محدوداً بالارتفاع أو بالانخفاض وفي هذه الحالة فإن الأثر على الاستهلاك (بالارتفاع وبالانخفاض) سيكون محدوداً أيضاً، ولن تتغير قيمة معاملات الاعتدال لهم.

ولا يمكن على الصعيد النظري الجزم باتجاه أو مقدار التغير في الاستهلاك الناتج عن التغير في الأسعار. وما يمكن قوله على هذا الصعيد: أن اتجاه هذا الأثر ومقداره سيتوقف على عوامل عدة لعل من أهمها الهيكل القائم لتوزيع الدخل والثروات، والمستوى القائم من إشباع الحاجات في الاقتصاد محل الاعتبار. وثمة حقيقة يمكن تأكيدها أن الاندثار الإجباري إذا

تحقق فإنه سيتأتى من انخفاض استهلاك ذوى الدخول الثابتة، وهم عادة من أصحاب الفئات الأقل ارتفاعاً فى هيكل توزيع الدخول. وإذا لم يتحقق، فإن ارتفاع الأسعار يكون قد أضرب بهؤلاء وأفاد أصحاب الدخول المرتفعة دون ما إنجاز للهدف المرسوم.

وهكذا فإن التمويل بالعجز قد لا يحقق الهدف المرسوم فى تحقيق قدر معين من الإدخار الإيجابى، وإذا ما أفلح فى ذلك فإنه سيكون على حساب ذوى الدخول الثابتة، وهم عادة الفئات الأقل ارتفاعاً فى هيكل توزيع الدخول. أى أنه قد يسهم فى تحقيق هدف التراكم، ويضر فى ذات الوقت بهدف آخر من أهم أهداف النظام الإسلامى ذى علاقة وثيقة بالهدف العام لهذا النظام^١ وهو إقامة العدل. هذا فضلاً عما للتضخم من مثالب أخرى سبق ذكرها.

وإذا كان الادخار الإيجابى هو فى نهاية المطاف، اقتطاع من الدخول الحقيقية داخل الاقتصاد محل الاعتبار، وكان الاقتصاد الإسلامى يتيح بدائل أفضل وأقدر لتحقيق هذا الاقتطاع، وليس لها مثالب التمويل بالعجز. فإنه يمكننا أن نقرر، مطمئنين، أن اللجوء إلى التمويل بالعجز، لأغراض تحقيق التراكم الرأسمالى بزيادة المنخرات الإيجابية، أمر لا تبيحه مصلحة أو ضرورة.

(١) صحيح أنه يمكن معالجة تشويه توزيع الدخل من خلال مؤسسات التوزيع وإعادة التوزيع فى الاقتصاد الإسلامى، غير أن ذلك أمر تكشفه الصعوبة والتكلفة وتعوزه الدقة فضلاً عن الوقت اللازم لإجراء التصحيح، هذا بالإضافة إلى أن ثمة مثالب أخرى للتضخم، وبدائل يبيحها النظام الإسلامى.

٤-٢-٣: حاجات أخرى:

وثمة حالة أخرى تعرض لدى تحليل دور التمويل بالعجز للإتفاق العام، وهذه الحالة هي ما إذا كانت البلاد تمر بظروف استثنائية، كظروف الحرب أو حدوث مجاعة.

٤-٢-٣-١: حالة حدوث حرب:

فإذا ما بدأنا بحالة الحرب، فمن المعلوم أن الحرب تتطلب إنفاقا استثنائيا ضخما يتطلب تمويلا قد لا تقوم به موارد الميزانية العامة للدولة. في هذه الحالة فإننا نكون بصدد توفر محل لتطبيق قاعدة أصولية موداها أنه إذا تعارض شران دفع أعلاها بأدناها أو أشدهما بأخفهما. والقعود دون ذلك يؤدي إلى حدوث ضرر بالغ بالناس قد يذهب بهم وبثرواتهم، ومن ثم فإن تدبير التمويل اللازم للحرب يصبح فرض كفاية على القادرين ماديا، بل قد يصبح إذا تطلبت الحرب ذلك، فرض عين على الجميع كل بحسب استطاعته. ومرة أخرى، فإن التمويل بالعجز في هذه الحالة، ليس سوى وسيلة اقتطاع من الدخول داخل الاقتصاد لها مثالبها التي عرضنا لأهمها، كما أن لها في الاقتصاد الإسلامي بدائلها التي تؤدي الغرض على نحو أدق مع تلافي مثالب التمويل بالعجز.

ومن أهم هذه البدائل، الإتفاق من مدخرات بيت المال، وضغط الإتفاق العام في بعض الأوجه التي تحتل ذلك، والإتفاق التطوعي، والاقتراض الحسن، وتعجيل الحصول على الضرائب والزكوات والتوظيف على الناس، وأخيرا طلب الإعانة من الدول الإسلامية والصدقة إلى غير ذلك من البدائل التي عرضنا لأهمها في بحثنا.

التمويل بالعجز شرعيته، وبدائله من منظور إسلامي
دكتور نجاح عبد العظيم أبو الفتح

٤-٢-٣-٢: حالة حنوث مجاعة:

وَأما إذا كنا بصدد حالة المجاعة فإن التمويل بالعجز، في هذه الحالة، بما يترتب عليه من ارتفاع الأسعار قد يترتب عليه المماس حتى بالكفاف من العيش، سيما بالنسبة لنوى الدخول الثابتة، وهم عادة من الفئات الأدنى في هيكل توزيع الدخول، فضلاً عن المثالب الأخرى للتضخم. وقد نلمح رأي الإسلام في هذه الحالة في مقوله الرسول ﷺ: "إن الأشعرين إذا أرموا في الغزو أو قل طعام عيالهم بالمدينة جمعوا ما كان عندهم في ثوب واحد ثم اقتسموه بينهم في إناء واحد فهم منى وأنا منهم^(١)."

فنرى، عملاً بقول رسول الله ﷺ^(٢)، أن التأمس في الكفاف هو الحل يقوم الناس به طوعية خارج نطاق الموازنة العامة، وتقوم به الدولة من خلال مؤسساتها المختلفة ومنها الموازنة العامة للدولة، ومن خلال أدوات ليس من بينها التمويل بالعجز.

٤-٢-٣-٣: التمويل بالعجز كبديل للتمويل الخارجي:

من المعلوم أن الاقتطاع من الدخول المتاحة في الاقتصاد القومي، وأياً كانت وسائله، لا يمكن أن يستمر بلا حدود. فتمّة حدود ترد على هذا الاقتطاع لعل من أهمها ضرورة عدم المماس بقضاء الحاجات من

(١) "الموافقات في أصول الأحكام"، كتاب المقاصد، ص ٢٤٥.

(٢) ويرجع ذلك قول الله تعالى في كتابة العزيز ﴿إِنَّمَا الْمُؤْمِنُونَ إِخْوَةٌ﴾ الآية ١٠/ الحجرات. كذلك فقد ورد أنه "تقرر بطن عمر من أكل الزيت عام الرمادة، وكان قد حرم على نفسه السمن، فقر بطنه بأصبعه وقال "إنه ليس عندنا غيره حتى يحيا الناس" راجع "تاريخ الخلفاء" للسيوطي "مرجع سبق ذكره، ص ١٣٠.

الضروريات. وفي هذه الحالة فإما أن يقنع المجتمع بتحقيق أهداف في حدود إمكاناته المتاحة، وإما أن يحاول الحصول على موارد إضافية غير متاحة داخل الاقتصاد. فهل يصلح التمويل بالعجز في إيجاد موارد إضافية بديلة للموارد التي يمكن الحصول عليها من التمويل الخارجي؟

الحقيقة أن التمويل بالعجز في هذه الحالة، سيؤاضف إلى مثالبه مثالب أخرى تتمثل في المساس بقضاء الحاجات الضرورية للناس داخل الاقتصاد محل الاعتبار. وإذا كان الأمر يتعلق باقتطاع من الدخل داخل هذا الاقتصاد، فإنه، كما سبق ذكره، ثمة بدائل أخرى يمكنها أن تحقق نفس الغرض على نحو أدق وأكثر فاعلية، فضلاً عن كونها تتلافى المثالب الأخرى للتمويل بالعجز، باستثناء المساس بقضاء الحاجات الضرورية للناس في هذه الحالة. وهذا الاقتطاع من دخول الناس (أيا كانت وسيلته) يتعارض، في هذه الحالة، مع أصل من أصول التكليف في الشريعة الإسلامية وهو الاستطاعة كمناط للتكليف.

وإذا ما كان الأمر كذلك فإن اللجوء إلى الحصول على موارد إضافية من خارج الاقتصاد يمكن أن يكون بديلاً متاحاً شريطة أن يدار إدارة جيدة. فيتم تخطيط استخدامه وخدمة عبي سداده على نحو يحقق إضافة للطاقت الإنتاجية للاقتصاد دون أن يشكل مدخلاً للمساس بالاستقلال الاقتصادي والسياسي للدولة. وينبغي الوعي دائماً أن الحصول على الأموال من الخارج، ودفع العمل غير الموظف للعمل قد لا يتسنى دون جهد ذاتي معزز من جانب الدولة. فالمستثمرون الأجانب، مثلهم في ذلك مثل المستثمرين المحليين، يحتاجون إلى الاستثمار الهيكلي الضروري، كما أن المساعدات الرسمية من

الخارج تكون عادة مشروطة بوجود خطط للتنمية مصممة تصميمًا جيدًا يتضمن زيادة في الاستثمار المحلي الممول بالموارد الداخلية^(١). فالتمويل الخارجي يعتبر، في الحقيقة، عنصرًا مكملًا ومؤقتًا ولا يقوم كبديل عن الموارد المحلية. وإذا ما تسبب قدوم هذا النوع من التمويل إلى الاقتصاد في قدر من التضخم فإنه يمكن أن يكون تضخمًا مؤقتًا ينتهي بانتهاء فترة تضجج الاستثمار وزيادة الإنتاج.

٤-٣: مشروعية التمويل بالعجز

أولاً: يعتبر التمويل بالعجز وسيلة من وسائل تمويل عجز ميزانية الدولة، كثيراً ما تلجأ إليها الدول في الوقت الراهن لتحقيق أهداف اقتصادية لعل من أهمها حث النمو الاقتصادي وتحقيق التوظيف الكامل للموارد في إطار من الاستقرار. وهذه الأهداف الاقتصادية تعتبر أهدافاً هامة في النظام الإسلامي.

ثانياً: البحث في مشروعية استخدام التمويل بالعجز في النظام الإسلامي يتم في نطاق السياسة الشرعية، ومن ثم يخضع لضوابطها. فحتى يكون التمويل بالعجز مشروعاً إسلامياً ينبغي أن يستوفي شرطين:

١- أن يكون متفقاً مع روح الشريعة معتمداً على قواعد الكلية ومبادئها الأساسية.

٢- ألا يناقض مناقضة حقيقة دليلاً من أدلة الشريعة التفصيلية التي تثبت شريعة عامة للناس في جميع الأزمان والأحوال.

(1) "Public Finance" op. cit, P. 782.

ثالثاً: يتشعب البحث عن مشروعية التمويل بالعجز إلى شعبتين:

- ١- شرعية مصادره، وهما الإصدار النقدي وإيجاد الائتمان.
 - ٢- شرعية استخدام هذين المصدرين في تمويل عجز الميزانية، وهو ما يسمى "التمويل بالعجز".
- رابعاً: بالنسبة لشرعية مصادر التمويل بالعجز فإنه من الممكن أن يتم تنظيمها على نحو لا يتناقض مع الشريعة الإسلامية نصاً وروحاً.
- خامساً: بالنسبة لشرعية التمويل بالعجز في النظام الإسلامي فإن الحكم يتخذ في ضوء الحثثيات الآتية:

١- حثثيات تتعلق بالتمويل بالعجز على وجه العموم:

أ- إن التمويل بالعجز يطلب بصفة أساسية، إما لتعويض قصور الطلب الكلى أو/ ولتحقيق قدر أكبر من التكوين الرأسمالى. وهذان السببان يشكلان حلقة وصل تصل بين التمويل بالعجز وبين الأهداف الاقتصادية المشار إليها عليه.

ب- إن التمويل بالعجز لا يحقق هذين الغرضين بدقة، كما أن فاعليته في تحقيقهما أمر محل جدل سيما فيما يتعلق بالاقتصاديات المتخلفة، ومنها أغلب الدول الإسلامية في الوقت الراهن.

ج- إن التمويل بالعجز يترك آثاراً ضارة على الاقتصاد محل الاعتبار. فبالإضافة إلى آثاره الضارة على الرغبة في الادخار والاستثمار، ومن ثم على النمو، وكذا تشويه تخصيص الموارد، فإنه يترك آثاراً ضارة للغاية فيما يتعلق بهدف العدل، حيث يتوجه الاقطاع من الدخول الناجم عن

التمويل بالعجز غالباً إلى الفئات الأدنى فى هيكل توزيع الدخل والثروات إلى غير مجمل الآثار الضارة الناجمة عن التضخم الذى يحدثه التمويل بالعجز.

٢- حيثيات تتعلق بالنظام الإسلامى:

أ- إنه فى النظام الإسلامى ثمة قواعد تنظيمية تتعلق بدور ميزانية الدولة، وترتيب أولوية اللجوء إليها لتحقيق الأهداف المختلفة للنظام. كما أن ثمة قواعد تنظيمية للمصارف والاستحقاقات على ميزانية الدولة، فضلاً عن ترشيد هذه المصارف والاستحقاقات. وبالإضافة إلى ذلك فإن ثمة مؤسسات عديدة ينامط بها القيام بعبء ذات الأهداف المنوط بميزانية الدولة المشاركة فى تحقيقها. والاستفادة من هذه المؤسسات، على نحو كفاء، إلى جانب الأخذ بالقواعد التنظيمية المشار إليها تواء، يمكن معه ألا تتور الحاجة أصلاً إلى تمويل الميزانية بالعجز.

ب- إن قصور الطلب الكلى، والذى قد يطلب التمويل بالعجز لتعويضه عن طريق إتفاق عام يمول به، يمكن أن يثور على نحو أقل فى النظام الإسلامى.

ج- إن فاعلية التمويل بالعجز فى تحقيق التكوين الرأسمالى المطلوب لا يمكن الجزم بها على المستوى النظرى.

د- وبصرف النظر عن مدى الحاجة إلى التمويل بالعجز، وعن درجة فاعليته، فإن ثمة وسائل وأدوات مشروعة إسلامياً يمكن أن تقوم بالدور المعزى إلى التمويل بالعجز على نحو أدق وأكثر فاعلية كما أن هذه البدائل يمكن ألا تترك آثاراً ضارة على الاقتصاد، وخصوصاً على هدف العدل الذى يمثل واسطة حبات العقد بين أهداف النظام الإسلامى برمته. فإذا كان

لامناس من مزيد من الانقطاع من الدخول في الاقتصاد محل الاعتبار، فإن هذه الوسائل الأخيرة تحقق هذا الانقطاع المطلوب على نحو أكثر دقة وفاعلية وعدالة حيث يتم الاستقطاع من الدخول الأعلى في هيكل توزيع الدخول والثروات. هذا فضلا عن عدم المماس بكفاءة الوحدة النقدية كأداة قياس أمينة للقيم في الاستبدال، وعدم الإضرار بالمدينين على حساب الدائنين، ومراعاة توفير الحاجات الأساسية للناس.

سادساً: وهكذا فإن التمويل بالعجز، فضلا عن مثالبه الأخرى العديدة، يتعارض مع العدل، ومن ثم فهو يتعارض مع الشريعة الإسلامية نصاً وروحاً. ويترتب على ذلك أن التمويل بالعجز لا يستقيم كسياسة شرعية إسلامية معتبرة كما لا يمكن تسويغه في إطار "الضرورات تبيح المحظورات" كاصل من أصول الشريعة الإسلامية^(١)، لأن له بدائل تحقق الهدف المرجو من ورائه على نحو أكثر دقة وفاعلية ودون أن تجلب مثالبه.

(١) تطلق الأصول على الكليات المنصوصة في الكتاب والسنة، كلا ضرر ولا ضرار

«ولا تذر واردة وذر أخرى» وتطلق أيضا على القوانين المستنبطة من الكتاب

والسنة والتي توزن بها الأدلة الجزئية عند استنباط الأحكام الشرعية منها.

راجع "الموافقات في أصول الاحكام" ج ١ ص ٤٥٠.

ثبت المراجع

أولاً: المراجع العربية كتب

١. ابن سلام، " الأموال " مكتبة الكليات الأزهرية بالقاهرة، ١٤٠١ هـ - ١٩٨١ م.
٢. ابن هشام، " السيرة النبوية"، شركة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي وأولاده بالقاهرة، ١٣٧٥ هـ - ١٩٥٥ م.
٣. أحمد عبد العزيز النجار، " ١٠٠ سؤال وجواب حول البنوك الإسلامية"، من مطبوعات الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية بالقاهرة.
٤. أحمد عبد العزيز النجار، " نحو استراتيجية جديدة للتنمية الاقتصادية في الدول النامية"، من مطبوعات الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية بالقاهرة.
٥. السيوطي، " تاريخ الخلفاء"، المكتبة التجارية بمصر، ١٣٧٧ هـ - ١٩٥٢ م.
٦. الشاطبي، " الموافقات في أصول الأحكام"، بتعليق الشيخ محمد حسنين مخلوف، دار الفكر للنشر والطباعة والتوزيع بالقاهرة.
٧. القرطبي، " بداية المجتهد ونهاية المقتصد"، مكتبة الكليات الأزهرية بالقاهرة ١٣٨٦ هـ.
٨. الماوردي، " الأحكام السلطانية والولايات الدينية"، المكتبة التوفيقية بالقاهرة ١٩٧٨ م.
٩. المركز العالمي لأبحاث الاقتصاد الإسلامي، "بحوث مختارة من المؤتمر العالمي الأول للاقتصاد الإسلامي "جدة، المملكة العربية السعودية، ١٤٠٠ هـ - ١٩٨٠ م.

١٠. سامى حسن حمود، "صيف التمويل الإسلامى"، مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامى، القاهرة ١٤٠٩ هـ - ١٩٨٨ م.
١١. عبد الحميد البعلى، "الضوابط الفقهية فى الملكية"، الاتحاد الدولى للبنوك الإسلامية، القاهرة، ١٩٨٢ م.
١٢. عبد الرحمن تاج، "السياسة الشرعية والفقه الإسلامى"، ملحق مجلة الأزهر عدد رمضان سنة ١٤١٥ هـ القاهرة ١٩٨٨ م.
١٣. على عبد الرسول، "المبادئ الاقتصادية فى الإسلام"، دار الفكر العربى بالقاهرة، ١٩٨٠ م.
١٤. قطب ابراهيم محمد، "النظم المالية فى الإسلام"، الهيئة العامة للكتاب، القاهرة، ١٩٨٠ م.
١٥. مالك بن بنى، "المسلم فى عالم الاقتصاد"، دار الشروق بالقاهرة، ١٣٩٨ هـ - ١٩٧٨ م.
١٦. مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامى، "القوانين الاقتصادية من منظور إسلامى"، القاهرة.
١٧. مصطفى الهمشرى، "الأعمال المصرفية والإسلام"، مجمع البحوث الإسلامية، القاهرة.
١٨. نجاح عبد العليم أبو الفتوح، "أثر استبعاد الفائدة على كفاءة تخصيص الموارد فى التحول إلى اقتصاد إسلامى" رسالة دكتوراة، أجازت من جامعة الزقازيق بمصر سنة ١٩٩٤ م.
١٩. نجاح عبد العليم أبو الفتوح، "السياسة النقدية فى الاقتصاد الإسلامى"، رسالة ماجستير أجازت من جامعة الزقازيق بمصر، ١٩٨٥ م.

٢٠. يوسف القرضاوى، "فقه الزكاة"، مؤسسة الرسالة، بيروت، لبنان، ١٤٠٥ هـ - ١٩٨٥ م.

ثانيا : دوريات باللغة العربية.

١. مجلة " البنوك الإسلامية"، تصدر عن الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، بالقاهرة.

٢. مجلة "الدراسات التجارية الإسلامية"، تصدر عن مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامي، جامعة الأزهر بالقاهرة.

٣. مجلة " جامعة الملك عبد العزيز"، "الاقتصاد الإسلامي"، تصدر عن جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية.

٤. مجلة "مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي"، تصدر عن مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامي بجامعة الأزهر، بالقاهرة.

ثالثاً: المراجع الأجنبية :

A.P. Thirlwall, "Growth and Development with Special Reference to Developing Economics", The Macmillan Press LT.D., London, 1974

Don Patinkin, "Money, Interest, and Prices", 2nd Edition Harper & Row, Publishers, New York, 1965.

Jesse Burkhead, "Government Budgeting", John Wley and Sons, Ince, New York, 1956

khurshd Ahmad, "Studies in Islamic Economics", International Center for Rereerh in Islamic Economics, Jeddah 1980

M Ariff, "Monetary and Fiscal Economics of Islam", International Center for Research in Islamic Economics", Jeddah - 1982

Richard A Musgrave and Peggy B Musgrave, "Public finance in Theory and Practice", 4th Edition, Mc Graw-Hill Book Co, New york, 1984

الإفصاح المحاسبي

ودوره في تنشيط أسواق المال العربية

للدكتور/ عبد الجابر السيد طه^(١)

مقدمة:

يمر الاقتصاد الوطني والعربي بتحولات اقتصادية هامة في كافة المجالات، من خلال تأثير برامج الخصخصة ونظام العولمة الاقتصادية وسياسات الانفتاح الاقتصادي، وبدأت الدول العربية بإعادة تخطيط اقتصادها، وإصدار القوانين وتطوير اللوائح التنفيذية المنظمة لأسواق المال العربية، في ضوء آليات السوق والتدفقات الاستثمارية. واتجاه المستثمرين إلى الاستثمارات العالمية الحديثة.

وقد أحدثت هذه التحولات تغيرات في مفاهيم ومبادئ المحاسبة، وفرضت على مهنة المحاسبة والمراجعة مهمة مواجهتها ومواكبتها وتتبع آثارها على شكل ومضمون قياس العمليات والأحداث والظروف الاقتصادية، وتأثيراتها على المراكز المالية ونتائج الأعمال، ومدى الثقة في المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية وعلى الاقتصاد القومي ككل.

ولقد كان لغياب تطبيق معايير المحاسبة والمراجعة على طرق القياس ونتائج الأعمال والمراكز المالية وتوصيل المعلومات أثره الواضح في معظم هذه الدول، الأمر الذي قد أدى بدوره إلى اعتبار القوائم المالية إما أنها مضللة

أو أنها قاصرة عن توفير المعلومات الكافية وبالتالي صعوبة اتخاذ القرارات الاستثمارية، وزيادة احتمالات الخطأ فيها سواء بالنسبة للمستثمرين أو الوسطاء الماليين، مما دعا إلى ضرورة احتواء القوائم المالية ومرفقاتها على المعلومات الرئيسية والضرورية لهذه الفئات وغيرها حتى يتسنى لهم اتخاذ القرارات الصائبة التي تؤدي إلى تخصيص الموارد بأقصى كفاية ممكنة.

ويجمع المحاسبون على أن معيار الإفصاح التام غير المتحيز والكافي أمر ضروري يركز على إظهار القوائم المالية للمعلومات الدقيقة والمفهومة وعدم حجب أو إخفاء أو حذف أية معلومات جوهرية أو هامة للمستثمرين، مما ألقى بالمسئولية الكاملة على الإفصاح التام كشرط أساسي وضروري لقيام ونجاح الأسواق المالية وزيادة نشاطها وخلق جو من الثقة بين المتعاملين والمستثمرين. وتنشيط وكفاءة الأسواق المالية..

مشكلة البحث وأهميته:

من خلال المقدمة تبرز أهمية إحاطة السوق والمستثمرين بالمعلومات اللازمة التي تؤثر على قيمة وأسعار الأوراق المالية والعوامل المحددة لها في الأسواق العالمية بصفة عامة والأسواق العربية بصفة خاصة، في ضوء الأهمية التي توليها الدولة للاقتصاد السائد في الدولة، بالإضافة إلى أهمية هذه المعلومات التي تساعد المستثمرين والمحللين الماليين في قياس قوة وكفاءة السوق وتحديد اتجاهات الأسعار، وسلوك المستثمرين، وتوقيت القرار الاستثماري، ووضع الاستراتيجيات المختلفة للاستثمار التي تتلاءم مع أهداف المستثمرين والدولة.

كما تتضح قيمة وأهمية الإفصاح المحاسبي عن المعلومات في المساعدة على التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية، ومعدلات النمو المتوقعة ومدى تأثير الظروف المحلية والدولية على نشاط مؤسسات الأعمال، ولا شك أن تعدد طرق المحاسبة سوف يؤثر على قيمة التدفقات النقدية وخجم العوائد المتولدة من العمليات وعلى تفسير النتائج عند تحليل القوائم المالية ومقارنتها زمانياً ومكانياً، وبالتالي تأثيره الواضح على الربحية العامة وربحية السهم، وترجمة الظروف المختلفة إلى معلومات تهم المستثمرين والسوق في تحديد القيمة الحقيقية للأوراق المالية والقيم المتوقعة لصادق أصول المنشآت.

ولقد كان معيار الإفصاح المحاسبي هو المرشد الأساسي للمستثمرين والمحللين الماليين، إلا أن غموض هذا المعيار ومدى كفايته قد يفسح المجال للعديد من التفسيرات والتساؤلات حول طبيعة الإفصاح التام والكافي والإطار التشريعي له، وطبيعة البيانات والمعلومات الأساسية وتلك التي تحدد حقوق الأطراف المختلفة لدى المنشآت وكذلك السياسات والطرق المحاسبية المطبقة وأثار التغيرات فيها ونتائج المعاملات مع جهات لها حقوق السيطرة أو تربطهم علاقات خاصة مع المنشأة، والمعاملات اللاحقة كتاريخ إعداد القوائم المالية.

وكل هذه الأمور سوف تؤثر بالطبع على المتغيرات الأساسية والعوامل المتحركة في تحديد أسعار الأوراق والأدوات المختلفة في الأسواق المالية، بالإضافة إلى تأثيرها على تركيب مؤشرات قياس كفاءة ونمو هذه الأسواق وطرق تنشيطها، وكيفية مواجهتها للأزمات العالمية وبصفة خاصة في ظل الاتجاه نحو تدويل هذه الأسواق والأدوات محل التعامل.

وتتبع أهمية البحث من أهمية ودور الإفصاح المحاسبي في تنشيط سوق الأوراق المالية. وعلى الرغم من أنه يشكل الشطر الثاني بعد القياس من نظرية المحاسبة إلا أن أهميته تزداد بعد ظهور الشركات المساهمة واحتمالات قياس العديد منها بالتلاعب في أرقام الحسابات والقوائم المالية المنشورة بغية اجتذاب رءوس الأموال والمدخرات في ظل غياب تطبيق معايير دقيقة للمحاسبة والمراجعة^(١)، وضعف دور مراقب الحسابات الأمر الذي أدى إلى إظهار القوائم المالية بصورة تعمل على ارتفاع قيمة الأسهم، بل وإفلاس الشركات وإلحاق الضرر بالاقتصاد القومي ككل، مثلما حدث في أزمة الكساد العالمي ١٩٢٩، وأزمة سوق المناخ بالكويت والأزمات العالمية المتتالية للبورصات في الوقت الحاضر^(٢).

كما أن هناك بعض العمليات التي قد تتم فيما بين المنشآت القابضة والتابعة أو الزميلة ويكون لأحد أطرافها قدرة تأثير على درجة عالية أو سيطرة على سياسات الطرف الآخر وقراراته المالية والتشغيلية وبطريقة قد تؤثر على نتائج الأعمال والمركز المالي، الأمر الذي يدعو إلى ضرورة إنشاء وتدعيم دور هيئات التداول للأوراق المالية، وإصدار القوانين المنظمة، ونشر المعلومات، وتحديد المسؤولية عنها، وتقديم التقارير المالية، بالإضافة إلى زيادة اهتمام المنظمات المهنية للمحاسبة والمراجعة، بموضوع الإفصاح، وإصدار المعايير اللازمة والهادفة إلى تقليل إمكانية التلاعب في الحسابات

١) د. حسين محمد حسين أبو زيد، دراسات في المراجعة الجزء الثاني، دار الثقافة العربية، القاهرة ١٩٩٣، ص ١٩٠.

2) Fred. K. Skousen, "An introduction to the S (3 Ed), Cin cinatti, ohio: South western publishing Co. 1983. P. 14.

والقوائم المالية وتنظيم إعداد وكتابة التقارير التي تبرز أمانة المعلومات والإفصاح عن متطلبات القوانين السارية، بالإضافة إلى الإفصاح عن العمليات التي تتم بين المنشآت وذوى العلاقة متى كان ذلك ضرورياً لفهم تأثير مثل هذه العلاقة على المعلومات والبيانات والقوائم المالية.

ولقد كان من أبرز إيجابيات القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في مصر هو خلق أدوات علمية جديدة تعمل على تنشيط سوق المال ممثلة في صناديق الاستثمار والأصول المالية وعقود المستقبلات وغيرها من الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية ومؤسسات التحويل والوساطة المالية.

وفي ضوء اتجاهات العالم للسوق المالية الموحدة عن طريق اتفاقيات الجات، بالإضافة إلى اهتمام السياسات الاستثمارية كالنمو الرأسمالي والعوائد الدورية والمخاطر وتنويعها وغيرها من العوامل التي ألفت بظلالها على القوائم المالية والإفصاح عنها من قبل مراقبي الحسابات، ونشر التقارير والإعلام المحاسبي طبقاً لأحكام معايير المحاسبة الدولية، أحكام قوانين سوق المال الأمر الذي يتطلب ضرورة إلزام الشركات التي تطرح أوراقاً مالية، للاكتتاب العام بتقديم تقارير دورية عن نشاطها ونتائج أعمالها والإفصاح عن المركز المالي وأن تخطر هيئة سوق المال بهذه المعلومات والإفصاح عن أية ظروف جوهرية تظهر العوائد، والسياسات المحاسبية وتحليل الربحية والاستثمار في الأوراق المالية، ومستوى تنويع المخاطر ومؤشرات سوق المال وغيرها من المعلومات^(١) والشروط والأحكام التعاقدية وسياسات التحوط

(١) يمكن الرجوع إلى:

١- المعيار الدولي رقم ٢٥ - محاسبات الاستثمارات.

للمخاطرة، وبصفة خاصة بعد قيام البنك الدولي بإصدار شهادته بكفاءة الاقتصاد المصري وإعلان مؤسسة التمويل الدولية (I.F.C) بضم سوق المال المصري إلى قائمة أسواق الدول الواعدة وإضافته إلى المؤشر العام للمؤسسة وضم مجموعة كبيرة من أسهم الشركات المصرية إلى ما يسمى The Invisible index طبقاً لمعايير أساسية وفنية وسوقية عالمية ويعتقد الباحث أن زيادة فاعلية الأسواق المالية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالإفصاح المحاسبي عن كل ما يتعلق بالأدوات المالية والشركات المصدرة لها في القوائم المالية والإفصاحات الأخرى، والتقارير الدورية وكل ما يتعلق بالبند غير العادية والسياسات المحاسبية وغيرها من العوامل التي من شأنها أن تعمل على ترسيخ الثقة لدى المستثمرين والوفاء باحتياجاتهم من المعلومات تمهيداً لتكامل الأسواق العربية.

هدف البحث ومنهجه:

يهدف البحث إلى تحقيق مايلي:

- ١- توضيح طبيعة الإفصاح المحاسبي وأهميته ومحدداته بالنسبة للمستثمرين والأسواق المالية في الدول العربية.
- ٢- تحديد نتيجة أهداف القوائم المالية والمعلومات التي تتضمنها وتهم المستثمرين والأسواق المالية في الدول العربية.

٣- تحديد متطلبات العرض والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية والحسابات في المنشآت الاقتصادية.

٤- تحديد الإطار التشريعي الذي يحكم الإفصاح المحاسبي في الدول العربية وذلك من خلال قوانين أسواق المال والشركات في بعض الدول ودستور مهنة المحاسبة والمراجعة فيها وأحكام القضاء الشهيرة في هذا المجال.

٥- دور الإفصاح المحاسبي في مواجهة الأدوات المالية المعاصرة والمستحدثة والسياسات المحاسبية لمعالجة هذه الأدوات وتحليل القوائم المالية بغية تحقيق أهداف المستثمرين وتنشيط الأسواق المالية في الدول العربية.

ومن هذا المنطلق يتم تقسيم البحث إلى أربعة فصول على النحو التالي:

الفصل الأول: طبيعة الإفصاح المحاسبي وأهميته ومحدداته.

الفصل الثاني: متطلبات العرض والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية.

الفصل الثالث: الإطار التشريعي للإفصاح المحاسبي في الدول العربية.

الفصل الرابع: دور الإفصاح المحاسبي في تنشيط سوق الأوراق المالية

في الدول العربية من خلال الأدوات المالية المعاصرة والسياسات المحاسبية المستخدمة.

ثم الخلاصة والتوصيات التي يمكن استنباطها.

الفصل الأول

طبيعة الإفصاح المحاسبي وأهميته ومحدداته

مفهوم وطبيعة الإفصاح المحاسبي:

يقال فصح الرجل قضاة فهو قضّيح، وكلام فصيح أى بليغ أى طلق، وفصح الأعجمي إذا تكلم بالعربية وفهم عنه، وأفصح كلامه إفصاحاً أى تكلم بالفصاحة، وأفصح عن الشيء إفصاحاً إذا بينه وكشفه، وقال ابن شميل هذا يوم فصيح إذا لم يكن فيه قرّ وأفصح الصبح إذا بدأ ضوءه واستبان^(١) وكل ما وضح فقد أفصح وفى مجال المحاسبة يقصد بالإفصاح المحاسبي أن توضح وتكشف القوائم المالية جميع المعلومات الأساسية التى تهّم الفئات الخارجية عن المشروع لكى تتمكن من اتخاذ القرارات المناسبة، وقد يكون الإفصاح كاملاً (صعب التطبيق) أو عادلاً (وهو أمر نسبي) الأمر الذى حدا بالمنظمات المهنية إلى استخدام الإفصاح الكافى أو المناسب^(٢) والاهتمام بوسائله المختلفة ولقد زاد اهتمام المنظمات المهنية للمحاسبة والمراجعة بموضوع الإفصاح فأصدرت المعايير التى تهدف إلى تقليل إمكانية التلاعب فى الحسابات والقوائم المالية، كما أكتفرت المعايير إلى تنظم إعداد وكتابة تقرير المراجع، والتأكد من أمانة المعلومات الواردة فى القوائم المالية وإيضاح الوقائع التى قد تودى إلى تضليل القارئ والإفصاح عن متطلبات القوانين السارية.

١) أبى الفصل جمال الدين محمد بن مكرم بن منظور - لسان العرب، المجلد الثانى دار الفكر اللبنانية ص ٥٤٤، بدون تاريخ.

٢) د. حسين محمد حسين أبو زيد، مرجع سابق، ص ١٩٠.

وزادت هذه الأهمية للإفصاح بصدر التقرير رقم (٣٢) لسنة ١٩٨١ من هيئة معايير المراجعة A.S.B ومعايير الإفصاح المحاسبي من قبل لجنة معايير المحاسبة الدولية، وتوصيات المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA^(١) وتوصيات الجمعية الأمريكية للمحاسبة (A.A.A).

وتزداد أهمية الإفصاح المحاسبي وضوحاً بمعرفة لمن يتم الإفصاح والغرض منه، وما هي كمية المعلومات التي يجب الإفصاح عنها، وكيف يتم الإفصاح عن هذه المعلومات، ومتى يتم ذلك ويعتقد الباحث أنه يمكن الإلمام بطبيعة الإفصاح وأهميته من خلال المحددات الرئيسية التالية:

الغرض من الإفصاح:

بحكم الغرض من الإفصاح عوامل رئيسية من أهمها تحديد الفئات المستفيدة من القوائم المالية، وملاءمة المعلومات لمستخدميها، وقد أكدت هيئة معايير هيئة المحاسبة المالية FASB وهيئة مبادئ المحاسبة الأمريكية مبدأ ملاءمة المعلومات باعتباره أهم معيار وصفي للمعلومات^(٢) وأن الغرض الذي

(١) يراجع في ذلك:

- A) American Institute of certified public Accountants Generally accepted auditing standards New York 1982 Sec 430 (AICPA).
- B) International Accounting standards committee london July 1984 No 24.
- C) Related party disclosures international Accounting standards committee london march 1994 No8.
- D) Jahn: W. Buckley, marlene H. Buckley and Tom plank, SEC accounting N. Y.: John wwiley B soninc 1984. P. 10.

(٢) يمكن الرجوع إلى

- A) Monits Mourice, Accounting Research study No (1) the basic postulates of accounting N.Y AICPA 1961 P. 5.
- B) American inicititut of certified public accountant AICPA statsseut of auditing standards No 1-39.
- C) Lited, 1973 P. 36.

تستخدم من أجله القوائم المالية هو منح الائتمان والمساعدة في اتخاذ قرارات الاستثمار^(١).

وهنا يجب التفرقة بين الغرض من الإفصاح والغرض من المعلومات فالأول يكون بغرض توجيه سلوك المنشأة لوجهة معينة من قبل الجهات التي تملك سلطة فرض الإفصاح عن معلومات معينة بينما يكون الغرض من المعلومات هو مساعدة المحلل المالي وزيادة قدرته على التنبؤ أو مساعدة متخذ القرار على التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية وبالتالي خدمة القرارات المتعلقة بالاستثمار.

ويعتبر مبدأ ملاءمة المعلومات من أهم المبادئ التي تحكم كمية ونوعية المعلومات التي تظهر القوائم المالية بالإضافة إلى القيود التي تحكم النظام المحاسبي ومخرجاته في الوقت الذي زادت فيه الحاجة لبدائل لقياس القيمة الحالية وأهميتها لمتخذ القرار وضرورة الإفصاح عنها بمؤشرات معين أو تعديل أرقام القوائم المالية^(٢) كما أن قابلية القياس الكمية للأحداث قد يصطدم بجودة المعلومات ونوعيتها والتي قد تتجم عن استخدام طرق محاسبية بديلة للوفاء بمتطلبات المستثمرين، وقد تكون المعلومات المحاسبية عديمة القيمة بدونها، الأمر الذي يدعو إلى ضرورة الإفصاح عن المعلومات الكمية وغير الكمية كما أن مبدأ الأهمية النسبية يرتبط بمفهوم أمانة المعلومات وملاءمتها،

1) Buzby, "Stephen L., Selected items information, and their disclosure in annual Reports" The accounting Review July 1974 PP. 423

Buzby, Stephen L., "The Nature of adequate disclosure the turnal of accounting april 1974 P. 38-47.

٢) د. عبد المنعم محمود، د. عيسى أو طبل، المراجعة أصولها العلمية والعملية، الجزء الثاني، دار الثقافة العربية القاهرة ١٩٨٣، ص ٥٠.

وفى نفس الوقت فإن مستوى الأهمية هو مسألة نسبية الأمر الذى لا يمكن الاعتماد عليه وحده لقياس المعلومات الواجب الإفصاح عنها فهناك معلومات وعوامل أخرى تؤثر على قرار الإفصاح عن معلومات معينة ومتأثرة بالبيئة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية^(١).

وفى المجتمع الإسلامى الذى يتميز بخصوصية المستثمر المسلم وأهدافه فى تنمية الثروة والمال وتحقيق عائد الاستثمار فإن أهداف المحاسبة فى المجتمع الإسلامى والتقارير المالية والمعلومات التى يجب الإفصاح عنها يتطلب تحديداً دقيقاً لهذه المعلومات فى ظل نظام محاسبى يخدم الاحتياجات المشتركة لمجموعات الفئات الاستثمارية الإسلامية وهذه الخصوصيات البيئة قد أكد عليها مجلس معايير المحاسبة الأمريكى فى بيانه رقم (١) بقوله:

"إن الأهداف المحددة فى البيان تتبع بصورة رئيسية من احتياجات من توجه لهم المعلومات المحاسبية والتى تعتمد بصورة رئيسية على طبيعة الأنشطة الاقتصادية والقرارات التى يمارسها ويقوم بها المستثمرون".

ثانياً: الفئات والاحتياجات المشتركة لمستخدمى القوائم المالية:

نظراً لأن القوائم المالية وسيلة اتصال وأداة لعرض الاستثمار والنشاط فإن الأمر يتطلب وباستمرار تحديد وتحسين أدوات العرض والاتصال وتوصيل المعلومات إلى المستفيدين حسب احتياجاتهم، كما أن مستخدمي القوائم المالية يشتركون فى استخدام المعلومات لاتخاذ القرارات والتى تتطوى على الاختيار من بين البدائل وتقويمها وتقدير النتائج المحتملة وأهميتها

1) Hines, Charles E, Jr., "The link Between Material and Disclosure" The michigon CPA may - June 1980 P. 14-15.

الاقتصادية الأمر الذي يجعل من الضروري أن تلعب القوائم المالية دورها الرئيسي في تقديم المعلومات التي تساعد المستثمرين في تقييم المحصلة النهائية والمحتملة لكل بديل والنتائج الاقتصادية لها^(١).

وفي الواقع أن ما يربط مستخدمي القوائم والتقارير المالية هو اهتمامهم بقدرة المشروع على توليد تدفقات نقدية لصالحهم، خاصة وأنها موجهة إليهم، ولديهم القدرة والرغبة في دراستها وفهمها وارتباطها بمحيط الأعمال والاقتصاد وفي هذا الإطار يمكن تحديد الفئات والاحتياجات المشتركة للمستفيدين الخارجيين على النحو التالي:

أ- المستثمرون الحاليون والمرتبون:

يواجه المستثمرون الحاليون والمرتبون باختيارات تتعلق بالبيع أو الحيازة أو الشراء أو عدم الشراء لحق من حقوق الملكية في المنشآت، وبالتالي يحتاج المستثمر إلى معلومات عن التدفقات النقدية المرتبطة بكل بديل يحصل عليها عندما يتقرر البيع أو إعادة الاستثمار، بالإضافة إلى التدفقات النقدية التي تتول إليه في المستقبل في صورة أرباح، مضافاً إليها القيمة المتوقعة تحقيقها عند بيع حقوق ملكيته في المستقبل، إذا ما تقرر الاحتفاظ بها في الوقت الحالي.

ويعتقد الباحث أن الدور الذي يمكن أن تؤديه القوائم المالية المنشورة للمستثمر الحالي هو تقديم المعلومات عن النتائج الاقتصادية المترتبة على حيازته وعدم بيعه لحق الملكية الذي يمتلكه في المنشأة، وهذا بالطبع يتوقف

1) Robert F. Meigs and walter B.Meigs, "Accounting: The Basic for business decision" (N.Y. mecrow 1993) P. 4.

على مدى قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية ومدى كفايتها. كما يحتاج إلى معلومات تساعد في تقييم أداء الإدارة والذي ينعكس في زيادة التدفق النقدي الذي يؤول إليه كمساهم ومدى كفايته لممارسة دوره كمساهم في تقييم أداء الإدارة.

أما بالنسبة للمستثمر المرتقب فهو يحتاج إلى المعلومات التي تساعد في تقييم محصلة كل بديل ونتائجه وخاصة فيما يتعلق بشراء أو عدم شراء حق من حقوق الملكية في منشأة معينة: وهنا يقتصر دور القوائم المالية المنشورة على تقييم النتائج الاقتصادية لشراء هذا الحق (وليس عدم شرائه) في صورة تدفقات نقدية. سوف تتول إليه في المستقبل، وقدرة المنشأة على توليد تدفقات كافية إيجابية.

٢- المقرضون الحاليون والمرتبون:

يواجه المقرضون عادة باختيارات تتعلق بقرارات الإقراض أو عدمه وتجديد أو عدم تجديد اتفاقيات القروض، أو بقرارات بيع السندات أو الاستمرار في حيازتها، وقرارات الضمان ومعدلات العائد وشروط السداد، وتواريخ الاستحقاق ويعتقد الباحث أن المقرض الحالي يحتاج إلى المعلومات التي تساعد في تقييم قدرة المنشأة على السداد لأنه إذا ساوره أي شك في ذلك فإنه يعمل على زيادة حدة الشروط التي تقيد تصرفات المنشأة، بالإضافة إلى رفع معدل العائد، أو يطلب تنفيذ سياسات وشروط معينة تقيد حرية تصرفات المنشأة لكي يوافق على تجديد اتفاقيات القرض.

وبالنسبة للمقرض المرتقب فيكون أمام خيارات منح القرض أو الامتناع عن ذلك أو استثمار أمواله في سندات المنشأة أو عدمه، أو يطلب شروط تفيد حرية تصرف المنشأة (حق الحجز والزمن أو لضمان السداد أو تحديد معدلات عائد معينة أو شروط معينة للسداد).

وهنا يكون دور القوائم المالية توفير المعلومات اللازمة التي تساعد في قياس قدرة المنشأة على السداد بالإضافة إلى توليد تدفقات نقدية إيجابية وكافية ويعتقد الباحث أن مآلحي الائتمان (الموردون) يتشابه وضعهم مع وضع المقرضين لأجل قصير من حيث تركيز اهتمامهم على المعلومات التي توضح قدرة المنشأة على السداد في صورة تدفقات نقدية خلال فترة الائتمان إلا في حالة الاتفاقيات طويلة الأجل فيكون اهتمامه كدائن بالإضافة إلى اهتمامه بربحية المنشأة ومستقبلها على المدى الطويل، ومدى استقرارها واستمرار نوعية وحجم النشاط محل التعاقد والتوريد.

وتبعاً لذلك يمكن تقسيم المستفيدين إلى مجموعتين:

المجموعة الأولى: مستفيدون لهم اهتمام مباشر بالمنشأة وليس لهم أي دراية بالأنشطة اليومية بها. - ٧ -

المجموعة الثانية: مستفيدون لهم اهتمام غير مباشر بالمنشأة وليس لهم أي دراية بالأنشطة اليومية وهاتين المجموعتين يمكن تقسيمها حسب

قدرتهما على تحديد المعلومات واحتياجاتهم منها إلى:

أ- مستفيدون لديهم القدرة أو السلطة على تحديد احتياجاتهم من المعلومات من المنشآت.

ب- مستفيدون ليست لديهم القدرة أو السلطة على تحديد احتياجاتهم من المعلومات من المنشآت ومن هنا يمكن القول بأن القوائم المالية يجب أن تفي باحتياجات الفئة الثانية بسبب أنهم يتخذون قرارات استثمارية ويتوقعون الحصول على المزيد من النقود مقابل استثماراتهم في المنشآت، ويتركز اهتمامهم في مدى قدرة المنشآت على توليد تدفقات نقدية مرضية، وبالتالي الحصول على المعلومات التي تمكنهم من تقويم قدرة المنشآت على توليد مثل هذه التدفقات النقدية ويتوقعون أن تحتوى القوائم المالية على أهم المؤشرات اللازمة لقياس هذه القدرة ومدى كفاية هذه التدفقات لمواجهة الالتزامات، وإجراء توزيعات منتظمة لأصحاب حقوق رأس المال دون أن تتأثر بها العمليات الجارية.

ومن هنا يمكن القول بأن مستخدمي القوائم المالية يتسمون بصفات أساسية من أهمها مايلي^(١):

- أن القوائم المالية موجهة أساساً لهم.

(١) يمكن الرجوع إلى ذلك بالتفصيل في:

- إصدارات جمعية المحاسبة السعودية، المملكة العربية السعودية، وزارة التجارة.
- أهداف المحاسبة ومييار العرض والإفصاح.
- معايير المراجعة.
- د. محمد فداء الدين بهجت، الإفصاح في القوائم المالية، وموقف المراجع الخارجي منه، مركز النشر العلمي، جامعة الملك عبد العزيز، جدة، ١٩٨٦.

- لديهم قدرة أو سلطة أو موارد محدودة للحصول على المعلومات التي يرغبونها.

- أن القوائم المالية تعد على افتراض أن مستخدميها لديهم إلمام بالمفاهيم الأساسية للمحاسبة والعلاقات الاقتصادية.

- أن القوائم المالية معدة لأولئك المستخدمين الذين يهمهم تقويم مدى قدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية لصالحهم.

ثالثاً: أهداف القوائم المالية:

تهدف القوائم المالية إلى تقديم المعلومات المفيدة في اتخاذ القرارات للمستثمرين الحاليين والمرتقبين والمقرضين وغيرهم من أصحاب الاحتياجات المشتركة إلى المعلومات وفيما يلي أهم الأهداف التي وردت بتقرير لجنة ترويلود عام ١٩٧٣ ومجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي عام ١٩٧٨^(١).

أ- أهداف القوائم المالية الواردة بتقرير لجنة ترويلود ١٩٧٣ وتتلخص في:

- تقديم معلومات مفيدة لاتخاذ قرارات اقتصادية ولخدمة المستثمرين الذين لديهم سلطة أو قدرة أو موارد محددة تمكنهم من الحصول على المعلومات.

(١) يراجع في ذلك:

- 1) AICP, (1977) P. 20, md No. 4: 1973 P. 47.
- 2) Financial Accounting Standards Board, Statement of financial accounting concepts No.1: FASB Nov 1978 p. 11.
- 3) FASB (1985) p. 11.

- تقديم معلومات مفيدة للمستثمرين والدائنين للتنبؤ والمقارنة وتقويم التدفقات النقدية المحتملة لصالحهم من حيث المبلغ والتوقيت والمخاطرة وحسب درجة التأكد.

- تقديم معلومات مفيدة في الحكم على قدرة الإدارة على الاستغلال الفعال للموارد.

- تقديم معلومات حقيقية وتفسيرية حول العمليات والأحداث الأخرى التي تساعد على التنبؤ والمقارنة وتقويم القدرة المكسبية.

- التقرير عن أنشطة المنشأة وأثرها على المجتمع.

ب- أهداف التقارير المالية التي وردت بيانات مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي ١٩٧٨ ومن أهمها:

- تقديم معلومات مفيدة للمستثمرين الحاليين أو المرتقبين والدائنين وغيرهم لكي تساعد في اتخاذ قرارات استثمارية وائتمانية رشيدة وتساعد على تقدير مبالغ وتوقيت ودرجة عدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية - توزيعات الأرباح أو الفوائد والمتحصلات من بيع واستحقاق الأوراق المالية والقروض والسندات.

- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية، والالتزامات الناشئة عن هذه الموارد.

- تقديم معلومات حول أداء إدارة المنشآت لمسؤوليات الأمانة المنوطة بها في استخدام مواردها.

- تقديم معلومات حول كيفية حصول المنشأة على الموارد النقدية وصرفها وسياسة الاقتراض وسداد القروض، وعمليات رأس المال، وأى عناصر تؤثر على السيولة وقدرتها على السداد.

- تقديم معلومات وإيضاحات لمساعدة المستثمرين وغيرهم في تكوين توقعات عن منشآت الأعمال.

- تقديم معلومات عن الأداء المالي لمساعدة المستثمرين في تقدير مستقبل المنشأة ومن هذا المنطلق تلزم قوانين ونظم الشركات المنشآت بأن تقوم بأعداد قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، كما أن دول الاتحاد الأوربي قد أصدرت عام ١٩٧٨ في ١٢/٢٥ التعليمات الرابعة والمتعلقة بقانون الشركات، والتي تقضى بأن ختام السنة يتكون من.

(١) الميزانية (٢) ح/ الأرباح والخسائر. (٣) الملحق، ولقد حددت التعليمات محتويات هذه القوائم، وعلى أثر ذلك قامت بعض دول المجموعة الأوربية بتغيير قوانين الشركات لكي تتماشى مع ما ورد بهذه التعليمات^(١).

ويعتقد الباحث أن متطلبات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات توحى بعدم كفاية هاتين القائمتين لتقديم المعلومات التي تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار أو تقويم الأداء كما أن الاقتصاد عليهما قد يؤدي إلى حرمان المستثمرين من معلومات هامة وضرورية لأغراض الاستثمار والتي قد لا يتسنى لهم استنباطها من القوائم المالية وخاصة تلك التي تتعلق بمصادر استخدامات الأموال وتوزيعات الأرباح والتدفقات النقدية.

(١) د. محمود المرسي لاشين، الحسابات الختامية والميزانية، بدون ناشر، القاهرة

الأمر الذى يتطلب ضرورة معرفة طبيعة المعلومات التى يتبعها النظام المحاسبي والتى يتم عرضها فى القوائم المالية.

رابعاً: طبيعة المعلومات التى تحتويها القوائم المالية:

تتأثر القوائم المالية بطبيعة النتائج التى يمكن استخراجها من النظام المحاسبي كما تتأثر المعلومات بمدى ملاءمتها لمتخذ القرار الاستثمارى ومدى مساهمة المنشأة فى أداء مسئوليتها تجاه المجتمع والاستثمار فى الموارد البشرية وأثرها على أسعار الأسهم بالمعلومات المفيدة فى التنبؤ بمعدل ربح السهم والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية. كما تتأثر المعلومات بأهمية النسبية للعناصر^(١) وتأثيرها على قرارات الاستثمار فى ضوء القواعد المحاسبية المتعارف عليها.

ويعتقد الباحث أن الحد الأدنى للمعلومات التى يجب الإفصاح عنها يتمثل فى عناصر قائمة المركز المالى وعناصر قائمة الدخل وعناصر قائمة التدفقات النقدية وعناصر قائمة توزيع الأرباح والخسائر بالإضافة إلى المعلومات الأخرى التى تجعل من هذه القوائم واضحة وغير مضللة والتى لها أهميتها بالنسبة للمستثمر وقدرته على تحديد قيمة السهم ومستوى المخاطرة ويمكن تحديد أهم المعلومات التى يجب أن تتضمنها القوائم المالية فى مايلى:

١) معلومات ملائمة لاحتياجات المستثمرين:

وتتمثل هذه الاحتياجات فى المعلومات التى تساعد المستثمرين فى تقييم قدرة المنشآت على توليد تدفقات نقدية يمكن توزيعها، والوفاء بالتزاماتها عند

1) Hienes charles E., "The link Between materiality and disclosure" The michigan CAP. opcit p. 15.

الاستحقاق ومدى كفاية هذه التدفقات وكفاية تحقيق الدخل في المستقبل وتحويله إلى تدفقات كافية ولاشك فإن تحقيق ذلك يعتمد على العديد من المتغيرات مثل ظروف العرض والطلب الحالي والمستقبلي، وقدرة الإدارة على التنبؤ بالفرص المتوقعة والاستفادة منها، وقدرتها على التغلب على الظروف غير الملائمة.

٢) معلومات مساعدة في تقويم قدرة المنشآت على توليد التدفقات النقدية: تمثل المنشآت تياراً مستمراً من الدخل، ويتم تجزئته لغرض إعداد القوائم المالية على أساس القياس الدوري للدخل، كما أن اهتمام المستثمرين لا يقتصر على العمليات أو الأحداث التي تؤثر على التدفقات النقدية خلال الفترة الحالية بل يتعدى ذلك إلى ما بعد انتهاء الفترة الحالية، بالإضافة إلى عرفة مصادر الدخل والأحداث التي أدت إلى تحقيقه، والتنبؤ بما سوف يكون عليه في المستقبل وبالتالي فإن المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية عن الدخل لا بد وأن تكون مفيدة بحيث توضح مصادره مكوناته والأحداث والظروف التي أدت إلى تحقيقه وإمكانية إيجاد علاقة بينه وبين الظروف المتوقعة في المستقبل.

٣) معلومات عن الموارد الاقتصادية للمنشأة ومصادرها:

يهتم المستثمرون بالمعلومات المتعلقة بالموارد الاقتصادية ومصادرها لغرض إجراء المقارنات الزمانية والمكانية ومحاولة التفرقة بين المصادر المباشرة للتدفق النقدي والمصادر غير المباشرة وقدرتهما على تحقيق وتوليد التدفقات النقدية، كما يهتم المستثمرون بالالتزامات باعتبار أنها تمثل أسباباً

مباشرة للمدفوعات النقدية (تدفقات نقدية سالبة). ومدى التزام المنشأة بتحويل الموارد إلى تدفقات، وتأثير العمليات والأحداث، والظروف التي تؤدي إلى تغير في الموارد والالتزامات المترتبة على ذلك، الأمر الذي يتطلب قدرة إعداد القوائم المالية التي توضح ذلك وتساعد المستثمرين على تحديد نقاط القوة والضعف الحالية، والسيولة، ومؤشرات سداد الالتزامات.

٤) معلومات عن مصادر الأموال واستخداماتها:

يهتم المستثمرون بقدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها عند الاستحقاق، وقدرتها على توزيع أرباح لأصحاب أسهم رأس المال بدون تأثير سلبي على العمليات الجارية بالإضافة إلى دراسة أوجه نشاط المنشأة التمويلية والاستثمارية، الأمر الذي يتطلب ضرورة احتواء القوائم المالية على المعلومات المفيدة في تحليل مصادر واستخدامات الأموال وبصفة خاصة مايلي:

- الأموال الناتجة أو المستخدمة في التشغيل.
- الأموال الناتجة من الاقتراض أو المستخدمة في سداد القروض.
- الأموال الناتجة عن استثمارات جديدة ممولة من أصحاب رأس المال أو الموزعة عليهم.
- مصادر واستخدامات الأموال الأخرى.

٥) معلومات عن المخاطر الكامنة في المشروعات:

لقد أدى تعقد الظروف الاقتصادية والدولية، وتعاضم المسؤوليات الاجتماعية الملقاة على عاتق المنشآت المعاصرة إلى خلق عوائق قد تهدد

استمرارها^(١) مثل الاخطار الناتجة عن عدم كفاءة الإدارة أو القصور في نظم الرقابة الداخلية، أو اختلال الهياكل التمويلية أو هياكل الأصول وتعاضم المسئوليات الاجتماعية، وعن التدخل الحكومي، وهذه المخاطر لها تأثيرها على معدلات العائد على الأموال المستثمرة والأرباح، وحقوق الملكية، والقيمة السوقية للأسهم الأمر الذي أدى إلى تزايد اهتمام المستثمرين، ومراقبي الحسابات، وبورصات الأوراق المالية بمثل هذه المعلومات التي تعكس عوائق الاستمرار للمنشأة^(٢) وتمثل عوامل للمخاطر الكامنة في هذه المنشآت، والتي قد ترتبط بعناصر القوائم المالية مما دعا مجلس معايير المحاسبة والمراجعة التابع للمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين إلى إصدار التوصية رقم (٣٤) في مارس ١٩٨٤ والخاصة بالاعتبارات التي يجب على مراقبي الحسابات أخذها في الحسبان عندما يصل إلى علمهم ما يفيد عدم قدرة المنشأة على الاستمرار^(٣) والتي تتمثل في عوامل المخاطر الكامنة فيها.

ولاشك أن دور الإدارة ومراقبي الحسابات هو العمل على تذنية هذه المخاطر من خلال ترشيد القرارات وفحص النظم الرقابية، وتعميم برامج

١٩ يمكن الرجوع:

د. أحمد عبد المولى الصباغ، تأثير المخاطر الكامنة في منشآت الأعمال
على ربحية الشركة، مجلة كلية المحاسبة - غريان،
لبنان، ربيع ١٩٩٣، ص ١٥٢.

- ١) I Jiri, uji, Robert K., Jaedicke and kenneth decision" Research in accounting measurement American accounting association (1986) P. 17.
- 2) Auditing standards Board, statement and auditing No (34) "The auditous considerations when a question arises about entity" Continued existence (AICP) march 1984. P. 13.
- 3) Auditing standards Board, statement and auditing. No (34) "The auditous considerations when a question arises about entity" Continued existence (AICP) march 1984. P. 13.

المراجعة الكافية والفعالة الأمر الذى يتطلب من مراقبى الحسابات إبداء الملاحظات والإيضاحات اللازمة فى تقريرهم للإفصاح عن هذه المخاطر وتخفيض احتمالات الغش والخطأ فى كل عنصر من عناصر القوائم المالية^(١).

ويعتقد الباحث أن المخاطر التشغيلية والمالية والاستثمارية والأخرى الكامنة فى المشروعات ترتبط إما بقدرة المنشأة على تحقيق عائد مناسب على الأصول وتذبذب التدفقات النقدية، وبقدرة المنشأة على السداد والهيكل التمويلي أو ترتبط بالتغيرات فى أسعار الأسهم وعوائدها الأمر الذى قد يخلق مخاطر نسبية تؤثر على قرارات المستثمرين، وتكوين توقعات سلبية مبنية على الربحية الظاهرة بالقوائم المالية المنشورة^(٢) الأمر الذى يتطلب من المراجع التعرف على هذه المخاطر وقياسها حتى يمكنه الأدلاء برأيه فى القوائم المالية الأساسية والإضافية وأنها لا تخفى شيئاً تؤثر على متطلبات المستثمرين لفهم الأوضاع المالية والتشغيلية والاستثمارية.

1) Mautz R.K and others "Internation Control in U.S corporation" the stat of the art financial executives research foundation 1980. P. 23.

2) De angelow, L. "Equity valuation and corpomat control journal of accounting research Vol 63 No (1) 1990 PP. 93 - 112.

الفصل الثاني

متطلبات العرض والإفصاح في القوائم المالية

تمثل متطلبات العرض والإفصاح في الاعتبارات التي يجب مراعاتها عند عرض البيانات والمعلومات التي يتعين الإفصاح عنها إيضاحاً حتى لا تكون القوائم المالية مضللة سواء كانت هذه القوائم متعلقة بالمنشأة أو قوائم موحدة أو خاصة بالمنشآت التي لا تزال في مرحلة الإنشاء، وكيفية إظهار هذه المعلومات، وذلك على النحو التالي:

أولاً: متطلبات العرض والإفصاح العام في المنشأة

يمكن تبويب هذه المتطلبات إلى متطلبات عامة للعرض وأخرى للإفصاح وكلاهما يمكن تبويبها إلى متطلبات عامة وأخرى خاصة بكل قائمة أ- المتطلبات العامة للعرض:

وتتعلق المتطلبات العامة بكيفية العرض والإيضاحات المرفقة، والمدى الملائم لتجميع البيانات وإظهار تفاصيلها وأسلوب عرضها. وتعتبر أهداف القوائم المالية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها هي الأساس في تحديد المفردات التي تشملها القوائم المالية وكيفية عرضها في شكل بنود أو عناصر واستخدام الإيضاحات الملائمة، كما يعكسها الأدب المحاسبي والمؤشرات المفيدة للمستثمرين في تقويم أداء الوحدة المحاسبية واحتمالات نجاحها.

ويعتقد الباحث أن الطبيعة الديناميكية للأسواق المالية الدولية قد نجم عنها استخدام مجموعة من الأدوات المالية على نطاق واسع تتراوح بين

أدوات رئيسية تقليدية مثل الأسهم والسندات... إلى مختلف أشكال الأدوات المشتقة مثل تبادل أسعار الفائدة وعقود الخيارات الأمر الذي يتطلب ضرورة امداد المستثمرين بالمعلومات التي تعمل على إيضاح أهمية هذه الأدوات ضمن القوائم أو خارجها وأداء هذه الأدوات وتدفقاتها النقدية وبالتالي ضرورة عرضها وتصنيفها إلى مطلوبات وحقوق مساهمين وما يتعلق بها من فائدة وأرباح وخسائر ومكاسب، وكذلك الظروف التي يجب فيها إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية. بالإضافة إلى المعلومات المتعلقة بالعوامل المؤثرة على مبالغ وتوقيت ومدى صحة التدفقات النقدية المستقبلية، وطبيعة ونطاق استخدام المنشآت لهذه الأدوات والمخاطر المرتبطة بها وسياسة الإدارة لرقابة هذه المخاطر.

ب) المتطلبات الخاصة بكل قائمة على حدة:

عادة ما يتطلع المستثمر إلى البيانات والمعلومات المفيدة - كما سبق - عن الدخل والمركز المالي والموارد الاقتصادية ومصادر واستخداماتها والأرباح وتوزيعاتها ومحاولة فهم مدلولاتها وآثارها على اتخاذ القرارات الاستثمارية.

فبالنسبة لقائمة الدخل يعمل المستثمرون على تقييم المقدرة التاريخية للوحدة المحاسبية على توليد الدخل من النشاط الرئيسي المستثمر، ونتائج الأنشطة العرضية والفرعية المستثمرة أو المتوقع استثمارها، ونتائج الأنشطة المتوقفة أو المتوقع توقفها، بالإضافة إلى نتائج الأنشطة والأحداث والظروف غير العادية التي لا يحتمل تكرارها في المستقبل القريب الأمر الذي يتطلب عرض البيانات والمعلومات التي توضح التفاصيل الكافية لفهم العلاقات

الرئيسية وغيرها في بنود مستقلة، وما يخضع منها في القياس لدرجات متفاوتة من الثقة. بدلا من الاقتصار على أظهار صافي المكاسب والخسائر بالشكل الذي لا يفيد كثيراً في تقويم أداء الوحدة المستقبلية وبالتالي اتخاذ القرارات الاستثمارية في الشركة أو منحها الائتمان أو عدمه.

وبالنسبة لقائمة المركز المالي: يتطلع المستثمرون إلى المعلومات المفيدة في تقويم طبيعة الأصول المتاحة وقيمتها ودرجة سيولتها واتجاهات الإدارة نحو استخدامها، وتحديد الالتزامات وخاصة ما يتطلب تسويتها استخدام موارد سائلة وتوقيتها، الأمر الذي يتطلب عرض مكونات المركز المالي في مجموعات تتمثل في:

- التفرقة بين الأصول المحتفظ بها لغرض بيعها بحالتها الزائنة والمحتفظ بها كمدخلات إنتاج أو لعمليات تحويلية أخرى وكذلك بين الأصول كاستثمارات قدر دخلاً أو أصول ترتفع قيمتها بمرور الزمن.

- التفرقة بين الخصوم النقدية وغير النقدية.

- والالتزامات حسب آجال استحقاقها.

- التفرقة بين مجموعات حقوق أصحاب رأس المال القابل للتوزيع وغير القابل للتوزيع وتلك التي تمثل استثمارات الملاك والأخرى التي تمثل مساهمات من غير الملاك.

- التفرقة بين مجموعات حقوق الملكية المجنبية لأسباب خاصة عن المجموعات الأخرى لها.

ويعتقد الباحث أن العرف المحاسبي يلعب دوراً هاماً في تحدي تبويب المعلومات وتفاصيلها في القوائم المالية وقد يتفق أو لا يتفق مع متطلبات

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وإنما يتوقف على تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية المقترحة للعرض والإفصاح. وقد يتطلب العرض والإفصاح عدم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة والمتأثرة بالتغيرات في السياسات المحاسبية في حين أنه في حالة أخرى يتطلب العرض والإفصاح إظهار التأثير المتراكم للتغيرات في السياسات المحاسبية على السنوات السابقة^(*). وبالتالي فإن تبويب المعلومات وتفاصيلها تحكمه المنفعة التي تعود على المستثمر من المعلومات حول تقييم طبيعة الأصول والالتزامات والسيولة واتجاهات الإدارة.

وبالنسبة لقائمة مصادر الأموال واستخداماتها: فإن المستثمرين

يتطلعون إلى المعلومات المتعلقة بمصادر التدفقات النقدية واستخداماتها والتي قد تفشل في تقديم المعلومات الملائمة عن أنشطة التمويل والاستثمار فمثلاً هناك تغيرات في عناصر المركز المالي لا تؤثر في الأموال ولكن حقيقتها لها وجه تمويلي وآخر استثماري مثل مبادلة اقتناء مبنى مقابل إصدار أسهم وتحويل قرض إلى أسهم ممتازة وهنا فإن المستثمرين يهتمون كثيراً بإظهار مصادر النقدية واستخداماتها والفصل بين الأموال التي تنتج من عمليات المنشأة وتلك الناتجة من بيع أصول أو من اقتراض أو من استثمارات الملاك... والأموال المستخدمة في سداد القروض أو المستخدمة في أصول.

وبالنسبة لقائمة التغيرات في حقوق الملاك. أو قائمة توزيعات

الأرباح: يتطلع المستثمرون إلى التغيرات التي تطرأ على الأصول والخصوم والتي تتأثر بها حقوق الملاك، وخاصة وأن هناك بعض العمليات غير العادية

(*) سوف يتم العرض لها بالتفصيل فيما بعد.

التي تتأثر بها حقوق الملاك مثل التغيرات في الاحتياطات والأرباح المخصصة وغير المخصصة الأمر الذي يتطلب معه إعداد قائمة بمثل هذه التغيرات التي تحققت خلال الفترة حتى يمكن للمستثمرين الحصول على المعلومات التي تساعد في تقييم طبيعة هذه التغيرات ومصادرهما مثل زيادة رأس المال والمساهمات والتوزيعات على المساهمين، والأرباح المجنية لأغراض خاصة.

ب- متطلبات الإفصاح العام:

نظراً لأن طريقة وكيفية إظهار المعلومات لها تأثير على مستوى القرارات المتخذة فلا بد أن يتم الإفصاح عن المعلومات بالطريقة التي تساعد المستثمر على اتخاذ القرار، وترتبط المعلومات التي يجب الإفصاح عنها بالأمور التالية:

١- الوحدة المحاسبية ونشاطها:

لذلك يجب الإفصاح عن طبيعة نشاط الوحدة وشكلها القانوني وتواريخ إعداد القوائم المالية والفترات التي تغطيها حتى يتمكن المستثمر من إجراء المقارنات الزمانية والمكانية، ومقارنة حجم وطبيعة الموارد المتاحة والأحداث والظروف المؤثرة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة:

إن تعدد السياسات المحاسبية يؤدي إلى إعداد بيانات ومعلومات مختلفة وهذا بدوره يؤدي إلى صعوبة تفسير القوائم المالية الأمر الذي يدعو إلى ضرورة وجود مجموعة موحدة من السياسات المحاسبية المتعارف عليها،

بالإضافة إلى أن تتضمن القوائم المالية وصفاً واضحاً وموجزاً للسياسات الهامة على الأقل في الحالات التالية^(١):

- الاختيار بين البدائل المقبولة لمعايير المحاسبة أو طرق تطبيقها أو استخدام معايير وطرق محاسبية مطبقة في أوجه نشاط مماثلة.

- إعداد القوائم المالية على أساس لا يتفق مع أحد المفاهيم الأساسية للمحاسبة ومد أهم السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها - أساس توحيد الحسابات وطريقة تحديد تكلفة المخزون، أساس إثبات الإيرادات وتحققها - طريقة الاستهلاك والمعالجة المحاسبية للمصروفات السابقة على بدء التشغيل، ومصاريف الأبحاث والتجارب، وأساس إعداد القوائم المالية ومعالجة رسوم التمويل على القروض الإثنائية، والمعالجة المحاسبية للمكاسب والخسائر لتمويل الأصول الواجب تسويتها بعملات أجنبية.

٣- التغيرات المحاسبية:

تشمل التغيرات المحاسبية التغيرات التي تؤثر على القوائم المالية، ويتطلب ضرورة إجراء التعديلات ومعالجة هذه التغيرات بطريقة ملائمة والإفصاح عنها بصورة كاملة حتى يتمكن المستثمر من إجراء المقارنات الزمانية والمكانية لأداء المنشأة ومن أهمها مايلي:

أ- التغيرات في السياسة المحاسبية:

تتضمن هذه التغيرات التغيرات في المعايير والسياسات المحاسبية التي اتبعتها الإدارة، وطرق تطبيقها في إعداد القوائم المالية مثل التغير في طريقة

(١) أهداف المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام - المملكة العربية السعودية وزارة

التجارة جمعية المحاسبة السعودية ١٤١٧هـ، ١٩٩٧، ص ٥٣.

تحديد المخزون أو حساب الإهلاك والذي يؤثر على صافي الدخل أو حقوق الملاك أو رأس المال العامل. وتبعاً لذلك فإن تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة يتطلب تعديلاً للقوائم المالية لكافة المدد المالية المعروضة، بالإضافة إلى إيضاح أن القوائم المالية للمدد المالية السابقة قد تم تعديلها، وأثر هذه التغيرات على تلك المدد والعملية الوطنية، وفي حالة عدم التعديل يجب الإفصاح عن ذلك كما لا يجوز إجراء مقاصة لهذه التأثيرات^(١).

ويعتقد الباحث أن منفعة المعلومات بالنسبة للمستثمر والتي تشملها القوائم المالية تزداد باتباع السياسات المحاسبية الثابتة، كما أن طريقة معالجة التغير في السياسات المحاسبية أو طرق تطبيقها يؤثر على قدرة المستثمرين على الربط بين نتائج الوحدة المحاسبية والمدد المالية، وبالتالي تقدير أثر التغير في الظروف الاقتصادية على تلك النتائج في المدد الزمنية المختلفة، الأمر الذي يتطلب ضرورة الإفصاح عن التعديلات لنتائج المدد السابقة عقب التغير في السياسات المحاسبية المؤثرة وطبيعة هذه التغيرات ومبرراتها وأثرها على المدة الجارية والمدد السابقة.

ب- التغير في التقديرات:

قد تتاح معلوما أو تقع أحداث جديدة أو تكتسب المنشأة خبرة إضافية تؤدي إلى تغير في التقديرات قد تؤثر على النتائج المالية للفترة المقبلة، ويستمر ذلك مقابل إجراء تسوية مجمعة في المدة الجارية لتمثل الأثر الرجعي

(١) الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، تحليل مقارن للسياسات المحاسبية للشركات

المساهمة. الرياض ١٩٩٧، ص ٤٠ وما بعدها.

للتغير على المدد السابقة، وبالتالي يتم حساب النتائج للمدد المقبلة وفقاً للأساس الجديد.

وفي هذا المجال يعتقد الباحث أنه يجب التفرقة بين التغيرات التي تؤثر على نتائج المدة الحالية فقط، وبين تلك التغيرات التي تؤثر في نتائج المدة الحالية والمدد المقبلة وإظهار أثر ذلك على المدة التي تم فيها بالإضافة إلى المدد المقبلة المتأثرة بذلك، ولا داعي لإظهار الأثر الرجعي للتغير لأنه ترتب على معلومات لم تكن متاحة.

ج- التغير في تكوين الوحدة المحاسبية:

قد يحدث تغير في تكوين الوحدة المحاسبية يؤدي إلى إعداد قوائم مالية تعتبر لوحدة محاسبية غير الوحدة الأولى الأمر الذي يمكن اعتباره تغييراً في السياسات المحاسبية مما يتطلب معه إعادة تصوير القوائم المالية وتعديلها لكافة المدد المعروضة، فضلاً عن وصف طبيعة هذا التغير وسببه من خلال القوائم المالية، لأن ذلك سوف يؤثر على نتائج الأعمال والمراكز المالية وقد لا يساعد المستثمرين على إجراء المقارنات اللازمة لنتائج الوحدة وعلى استنباط المؤشرات المالية اللازمة لترشيد قراراتهم، الأمر الذي يتطلب معه ضرورة الإفصاح عن قيمة التغير ومبرراته وأثره على النتائج في القوائم المالية المنشورة.

د- تصحيح الأخطاء في القوائم المالية للفترات السابقة:

قد يقع المحاسب في أخطاء محاسبية عند تطبيقه للمعايير والطرق المحاسبية ولها أثرها على المعلومات التي تؤثر في التقديرات أو القوائم المالية، وهذا يجب التفرقة بين تصحيح الأخطاء وبين التغير في التقديرات

وبين التغير في السياسات المحاسبية لتصحيح الأخطاء ينتج عن التحول من سياسة محاسبية غير مقبولة إلى سياسة أخرى مقبولة، وفيه يتم تصحيح الأخطاء في التطبيق للمعايير والطرق المحاسبية أما التغير في التقديرات فينتج عن أحداث لم تقع أو معلومات لم تكن متاحة وقت إعداد القوائم المالية أو ناتجة عن خبرات تكونت بعد إعداد القوائم المالية وهذه لا يمكن اعتبارها من قبيل الأخطاء، كما أن تغيير السياسة المحاسبية المقبولة إلى سياسة محاسبية أخرى مقبولة لا يمكن اعتباره من قبيل الأخطاء، الأمر الذي يتطلب ضرورة تصحيح الأخطاء التي حدثت في القوائم المالية للفترات السابقة، والإفصاح عن تصحيح هذه الأخطاء، أما بتسوية وتعديل القوائم المالية والنتائج المالية لكافة المدد السابقة والفترات اللاحقة والمعروضة أو الإفصاح عنها في الإيضاحات المرفقة حتى تؤتى المقارنة ثمارها وتساعد المستثمرين على فهم القوائم المالية واستيعابها وإجراء المقارنات بكفاءة وفاعلية.

هـ- المكاسب والخسائر المحتملة:

وتتمثل في توقع حدوث مكاسب أو خسائر لا يمكن حسمها بصورة قاطعة إلا إذا وقعت أحداث معينة في المستقبل أو تأكد عدم وقوعها، الأمر الذي يؤدي إلى اقتناء أصل أو ضياعه أو تحقيق التزام. ونظرا لأن مبدأ الإثبات يقضى بعدم إثبات أى مكاسب محتملة إلا إذا وقعت الأحداث التي تؤكد لها وأن مبدأ الحيطة والحذر يقضى بإثبات الخسائر المحتملة إذا كانت المعلومات المتاحة في تاريخ الميزانية توضح أن الأحداث المقبلة تؤكد ضياع أصل أو تحمل التزام بصورة مرجحة ويمكن تقدير قيمتها تقديرا مقبولا. فمن الضرورة منطقياً الإفصاح عن هذه المكاسب أو الخسائر

المحتملة وطبيعتها في الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية لأنها سوف تؤثر على حقوق أصحاب رأس المال سواء كانت ناتجة عن عمليات تبادلية أو تحويلات أو نتيجة لظروف غير عادية.

ويعتقد الباحث أن المستثمر يواجه الاختيارات البديلة التي تتطلب وجود مثل هذه المعلومات التي تساعد في تقديم المحصلة المحتملة لكل بديل ونتائجه والتدفقات النقدية المستقبلية التي تتول إليه في صورة عوائد مضافاً إليها القيمة المتوقعة لحقوق الملكية وما يرتبط بذلك من معلومات أساسية تحتاج إليها قراراته الاستثمارية.

و- الارتباطات المالية:

وتتمثل في ارتباط الوحدة المحاسبية مع غيرها باتفاقيات قابلة للتنفيذ قد تؤدي إلى تقييد حرية تصرفها بقيود غير عادية وذات قيمة كبيرة مثل القيود على التوزيعات أو الاقتراض أو الاندماج، أو التعاقد على بيع أو شراء كمية من المخزون السلعي أو الارتباط بشراء الأسهم أو شراء وبيع عملات أجنبية، أو الارتباط بعقود توظيف غير عادية... مثل هذه الارتباطات كبيرة القيمة وغير العادية لابد من الإفصاح عنها في الايضاحات المرفقة من حيث وصفها وشروطها وقيمتها لأنها تعتبر من المعلومات المفيدة للمستثمرين بل وقد تؤثر تأثيراً بالفعل في تحديد أسعار الأوراق المالية في البورصات كما أن الإفصاح عن مثل هذه المعلومات من شأنه أن يعمل على تحسين فهم الأدوات المالية ضمن المركز المالي للمنشأة وأدائها. وتدفقاتها النقدية بالإضافة إلى المساعدة في تقدير مدى المخاطر المرتبطة بهذه الأدوات المالية المحققة وغير المحققة وتلبي حاجات المستثمرين في التنبؤ بحجم التدفقات النقدية وتوقيتها، وعدم

التأكد المرتبط بها، والعمل على مراقبة ومتابعة سلوك الإدارة في استخدامها لموارد الشركة ومساعدة المستثمرين في اختيار الاستثمارات التي تتفق مع رغباتهم تجاه المخاطر والعوائد المتوقعة.

ز- الأحداث اللاحقة:

وتتمثل في الأحداث التي قد تقع خلال الفترة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وبين تاريخ إصدارها وقد تؤدي إلى تغيرات في الأصول والخصوم خلال الفترة المحاسبية أو الفترات المقبلة، وبالرغم من عدم وجود معيار خاص بها إلا أن كثيرا من معايير القياس المحاسبي ومعايير المراجعة تنص على أهمية الإفصاح عنها وإيضاح هذه الأحداث كعامل أساسي في عدالة تمثيل القوائم المالية.

ويعتقد الباحث أن أثر هذه الأحداث على القوائم المالية يتوقف على طبيعة كل حدث، ومدى ارتباطه ببند القوائم المالية، أو بأوضاع قائمة في تاريخ إعداد القوائم، الأمر الذي يتطلب ضرورة الإفصاح عن مثل هذه الأحداث والتي من شأنها أن تؤدي إلى أحداث تغيرات في الأصول والخصوم، أو تؤثر على عمليات المنشأة في المستقبل، وإيضاح طبيعة الحدث وتقدير أثره المالي والأحداث التي لا تحتاج إلى تعديلات مثل عقد أو تجديد القروض طويلة الأجل والمساهمات الإضافية، التوزيعات الإضافية للأرباح، إجراءات المطالبة أو التزامات أو تسويات ترتبت على أحداث لاحقة مثل الكوارث، شراء غير عادي للأصول أو المخزون.

وفي هذا المجال ما يعلق المستثمرون أهمية كبرى على المعلومات المرتبطة بالأحداث اللاحقة لأنها قد تؤثر على تقويم أداء المنشأة وفي عملية

تحديد التوقعات المستقبلية وبالتالي اتخاذ القرارات كما أن الإفصاح عنها لا يترك انطبعا خاطئا لدى المحلل المالى والمستثمرين عن القوائم المالية.

ثانياً: متطلبات العرض والإفصاح العام فى القوائم المالية الموحدة:

تنشأ الشركات القابضة والتابعة بامتلاك غالبية الأسهم والأصوات فى الشركات التابعة وفى اختيار أعضاء مجل الإدارة، والتأثير على القرارات الهامة، وذلك بغرض تأمين الموارد من الشركة التابعة، وتقليل حدة المنافسة التى تواجه الشركة القابضة أو فتح قنوات مناسبة لتوزيع منتجاتها، بالإضافة إلى المزايا الإدارية العديدة المتعلقة بالاحتكارات والضرائب، أو الرغبة فى تطبيق إحدى الاختراعات الحديثة^(١).

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب الأمر تجانس النشاط وتملك غالبية الأسهم وتوافق السنوات المالية، ويتم التركيز على أن تكون هذه الشركات فيما بينها وحدة محاسبية واقتصادية واحدة لها نشاط متجانس وتحت سيطرة إدارة واحدة وتعديلها القوائم المالية الموحدة التى تعكس جوهر العلاقات الاقتصادية المشتركة والتى يصعب الحصول عليها من خلال إعداد القوائم المالية لكل شركة على حدة...

وتتفق المعايير المهنية المصدرة فى الولايات المتحدة وبريطانيا ولجنة المعايير الدولية على توحيد القوائم عندما تتأكد سيطرة منشأة على منشأة أخرى ومن هذا المنطلق فإن إعداد القوائم المالية الموحدة يمثل الحلول

١) د. أحمد فؤاد عبد الخالق، موضوعات مختارة فى التحليل المحاسبي، دار الثقافة

العربية، القاهرة، ١٩٩٥، ص ٨٧.

وذلك فى إطار التشريعات المنظمة لقوانين أسواق المال والشركات العربية ومتطلبات بورصات الأوراق المالية فى الدول العربية والنصوص التشريعية لمهنة المحاسبة والمراجعة وأخلاقياتها والمسئولية القانونية لمراقب الحسابات من خلال حيثيات الأحكام فى بعض القضايا ذات العلاقة.

الفصل الثالث

الإطار التشريعي للإفصاح المحاسبي في الدول العربية

يتناول هذا الفصل الإطار التشريعي الذي يحكم الإفصاح المحاسبي في الدول العربية وذلك من خلال قوانين أسواق المال والشركات وقوانين تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة وما يرتبط بها من قواعد وآداب سلوك المهنة بغرض تحديد أهمية ومتطلبات الإفصاح عن المعلومات في تشريعات أسواق المال والشركات وتحديد دور مراقب الحسابات في تحقيق الإفصاح في القوانين المالية وموقف القضاء منه وذلك على النحو التالي:

أولاً: الإفصاح من خلال قوانين أسواق المال والشركات العربية

تتجه فلسفة الاقتصاد العربي نحو تدعيم القطاع الخاص وتخليص موازنة الدولة من أعباء الدعم وتغطية الخسائر المتتالية، واختلال الهياكل التمويلية للقطاع العام وذلك بتشجيع قيام الأسواق المالية ذات الكفاءة والتنافسية وتطويرها^(١) وتشجيع المستثمرين على ارتيادها من خلال توافر المعلومات التي تضيء عوامل الثقة والحوافز لأصحاب رموس الأموال لتمويل الاستثمارات وتعبئة المدخرات وبطريقة تؤدي إلى تدفق رموس الأموال لأفضل الاستخدامات ولا شك أن ضمان كفاءة الأسواق المالية تتطلب

(١) لمزيد من التفصيل يمكن الرجوع إلى:

أ- د. محمود الباز، استراتيجية فعالة لاجتياز الركود في الاقتصاديات النامية،

مجلة الحقوق العدد الأول ١٩٩٢، ص ٢٦.

ب- د. سعيد النجار، التخصيمية والتصيمات الهيكلية: القضايا الأساسية،

صندوق النقد العربي، ديسمبر ١٩٨٨، ص ٩٦.

وجود معلومات وأسواق منظمة وبشكل يعمل على ضمان عدم الأضرار بمصالح المستثمرين، وتحت رقابة وإشراف حكومي حتى يمكن تنسيق الاقتصاد القومي وتشجيع الشركات المساهمة وتهينة المناخ الملائم لاستقرار وترشيد هذه الأسواق من خلال قوانين إنشاء البورصات في الدول العربية والتي نعرض تجاربها بإيجاز على النحو التالي:

١- قوانين بورصة الأوراق المالية في الكويت:

صدرت قوانين إنشاء بورصة الأوراق المالية بالكويت عام ١٩٧٦ بناء على اجراءات تمهيدية وتشكيل لجان استشارية لاقتراح النصوص التشريعية والأعمال التنظيمية الخاصة بسوق الأوراق المالية وتداولها في الشركات المساهمة وإسناد مهمة تنظيمها إلى شعبة مراقبة الشركات والتأمين بوزارة التجارة^(١) وتشكيل لجنة الأوراق المالية لتتولى كافة الأعمال التي تؤدي إلى انقطاع التعامل فيها ومن أهم أعمالها "وضع الحدود الدنيا للبيانات والمعلومات الواجب الحصول عليها دورياً من الشركات التي يجري التعامل في أوراقها، وإصدار نشرات بذلك"^(٢) وخطر التلاعب في الأسعار أو نشر معلومات كاذبة أو الاستفادة من المعلومات الداخلية للشركات أو المعاملات الوهمية^(٣).

(١) يراجع في ذلك:

- القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٠ الصادر في ١١/٢٦/ ١٩٧٠ الكويت.

- قرار وزير التجارة رقم ١٠ لسنة ١٩٧١ الكويت.

- قرار وزير التجارة رقم ٦١ لسنة ١٩٧٦ الكويت.

(٢) مادة رقم ١، ٢، ٣، من قرار وزير التجارة والصناعة رقم ٦١ لسنة ١٩٧٦، الكويت.

(٣) على حسن الحمدان، الكويت وأزمة المناخ، مكتبة أم القرى، الكويت ١٩٨٤.

فى الواقع فإن الإعلام عن الشركات وميزانياتها وأعمالها وأجالها ظل محدوداً، كما أن التحليل المالى لميزانيات الشركات ظل حبيساً، وفى نفس الوقت كانت هناك عوامل اقتصادية محلية ودولية (تقلبات أسعار العملة، أسعار الفائدة، الأسهم، والتضخم المالى) وظروف حرب الخليج وتقلب العوائد النفطية جعلت المجالات الاستثمارية غير قادرة على امتصاص القوائض مما أدى إلى المضاربة فى سوق الأراض وسوق الأسهم لتحقيق أرباح سريعة بمعدلات مرتفعة إلى أن حدثت أزمة سوق المناخ^(١) المعروفة والتي كان من أهم أسبابها اتخاذ القرارات الاستثمارية فى السوق بناء على معلومات غير دقيقة الأمر الذى حدا بأسعار الأسهم بأن تبلغ أضعاف قيمتها الحقيقية بالإضافة إلى أحداث حرب الخليج وما خلفته من أحداث اقتصادية هامة ويعتقد الباحث أن دور مهنة المحاسبة والمراجعة وأهميتها وتطورها ودور المعلومات المحاسبية الدقيقة والكافية للمستثمرين، كان يمكن أن يزدى إلى تجنب مثل هذه الأزمات، كما أن الاتفاق على نظم ومبادئ محاسبية موحدة عند إعداد القوائم والتقارير المالية للشركات المساهمة والزام الشركات التى ترغب فى إدراج أسهمها فى البورصة بهذه النظم، وبإصدار المعلومات الدقيقة والتقارير الدورية عن أعمالها ونشرها، والإفصاح عن هذه المعلومات وبشكل كاف سوف تساعد المستثمرين فى إجراء التحليلات والتنبؤات اللازمة لاتخاذ القرارات السليمة وحماية أموال المستثمرين، وأضافاء الثقة على البيانات والمعلومات المنشورة وبالتالي تشجيع وتطوير الاستثمار.

(١) على حسن الحمدان، الكويت وأزمة المناخ، مرجع سبق ذكره.

٢) بورصة الأوراق المالية في لبنان:

انشئت بورصة بيروت للأوراق المالية بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ في ٥ أغسطس ١٩٦٧ وتم إدارتها عن طريق لجنة البورصة عملاً بأحكام قانون التجارة وذلك بتنظيم قبول صكوك الشركات المساهمة اللبنانية إذا تم نشر ميرانيات ثلاث سنوات متتالية ودعوة الاكتتاب ونشر الميزانية وحساب الاستثمار وحساب الأرباح والخسائر في نهاية كل سنة على أن يتم إرسال قائمة بالبيانات وجميع المستندات المؤقتة والخاصة بوضع الشركة وقوائمها المالية ورقم أعمالها النصف سنوي وتقارير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات إلى اللجنة أما بالنسبة للشركات الأجنبية فعليها أن تتقدم بطلب إلى اللجنة عن طريق مصرف معتمد مرفقاً به بعض المستندات من أهمها^(١).

تعهد من الشركة أن تؤمن دفع عائدات الأسهم في بيروت كاملة.

- نسخة مصدقة من نظام الشركة ونموذج من الأسهم.

- نسخة مصدقة من آخر ميزانية وحساب الأرباح والخسائر.

- معلومات عامة عن الشركة وفقاً لنموذج لجنة البورصة.

ولاشك أن مثل هذه الإجراءات الحكومية الهادفة إلى تطوير عمل البورصة وكل ما من شأنه أن يعمل على مراقبة أعلام المساهمين والإفصاح عن المعلومات والإشراف الحكومي على إفصاح الشركات والتدخل عندما يكون هناك شك في احتمال وجود غش في هذه المعلومات، واعتبار مراقبي

١) العرقة التجارية الصناعية، المملكة العربية السعودية، بورصة الأوراق المالية

وأهميتها في خدمة الشركات المساهمة سلسلة بحوث الغرفة، الرياض (بدون

تاريخ). ص ٤٥.

الحسابات لهذه الشركات المساهمة مسئولين عن أوضاع الشركة بالإضافة إلى إنشاء النيابة المالية والتي تعنى بالشئون المالية والاقتصادية التي تتحرك ذاتياً عندما ترى أن هناك غشاً أو خطأ في المعلومات التي تضر بالمساهمين، لاشك أن مثل هذه الإجراءات إنما تهدف لحماية المستثمر العربي وإعطاء الثقة في الشركات المساهمة بما يحفزها لاستثمار أمواله في المشروعات الاستثمارية والائتمانية عن طريق الشركات اللبنانية والعربية.

٣- قانون سوق المال في عمان:

انشئت لجنة لإدارة سوق عمان المالي بتاريخ ١٣/٣/١٩٧٧ وتم بدء العمل بموجب قانون سوق عمان اعتباراً من ١/٧/١٩٧٨^(١).

والذي نص على تأسيس سوق لبيع وشراء الأوراق المالية يتمتع بالشخصية الاعتبارية المستقلة ويأخذ شكل مؤسسة عامة تقوم بأعمال تجارية وتضع لأحكام قانون التجارة وتعتبر هي الجهة المختصة بتنظيم سوق الأوراق المالية الأردنية بجانب عمليات السوق الثانوي^(٢) وبموجب هذا القانون يتم التعامل في الأسهم والسندات والأذونات الحكومية التي تصدرها المؤسسات الحكومية أو البلديات أو الشركات المساهمة العامة والخاصة أو أية أوراق أخرى قابلة للتداول على أن يتم قبول الأوراق المالية في السوق بقرار من اللجنة^(٣).

١) القانون المؤقت رقم ٣١ لسنة ١٩٧٦ الصادر بتاريخ ١/٦/١٩٧٦ عمان الأردن.

٢) مثل رزمة الاحياطات الاختيارية والأرباح المدورة.

٣) تقبل جميع السندات الصادرة من الحكومة ومؤسساتها العامة والتي تكفلها الحكومة. وجميع اذونات الخزنة، وسندات الدين العام التي تصدرها الشركات وفقاً لأحكام قانون الشركات.

ويوجب على كل شركة مساهمة عامة أردنية يبلغ رأسمالها المرفوع مائة ألف دينار على الأقل أن تطلب قبول أسهمها في السوق، أما الشركات الأخرى فيحق لها أن تطلب قبول أسهمها بشرط نشر ميزانيات سنتين ماليتين متتاليتين، وللجنة أن تقبل أو ترفض الطلب في ضوء الأنظمة والتعليمات، كما أعطى القانون للسوق كمؤسسة دور الهيئة المنظمة للأوراق المالية في المملكة والإشراف على المعلومات المنشورة من قبل الشركات.

وقد أوضح النظام الداخلي للسوق التزامات الشركات الأعضاء في السوق نحو تقديم المعلومات والبيانات والإحصاءات المطلوبة وأوجب عليها إعداد وتقديم نشرة إصدار عند طرح الاكتتاب العام وفقاً لمتطلبات النموذج الخاص الذي يتضمن مايلي:

كافة المعلومات والإيضاحات الهامة للمستثمرين والتي تمكنهم من اتخاذ قرار معلل للإقدام على الاستثمار أو الاحجام عنه في الأوراق المالية على أن لا تكون هذه المعلومات مضللة.

- عدم حذف أية معلومات عمداً بقصد إظهار الوضع الحقيقي للشركة.
- أن زعم الشركة وقيامها بإعلام الجمهور وإيهامه أن السوق قد تثبت من جدوى المعلومات المنشورة وصحتها وسلامتها يعتبر مخالفاً للقانون والنظام.

كما ألزم النظام الداخلي للسوق الشركات المساهمة العامة بضرورة إعلام السوق بأية معلومات هامة تؤثر على أسعار السوق للأوراق المالية وللسوق الحق في إعلان وإذاعة هذه المعلومات في وسائل للإعلام التي يراها مناسبة، كما ألزم رؤساء مجلس إدارة هذه الشركات والمديرين العموم أن

يقدموا بياناً عما يملكوه من أوراق مالية في الشركة التي يعملون بها خلال شهر توليهم المناصب وبياناً عن كل تغيير يطرأ على هذه الملكية خلال العشرة أيام الأولى للشهر التالي للتغيير.

ويعتقد الباحث أن مثل هذه الإجراءات القانونية وبصفة خاصة المتعلقة بالإفصاح وجمع المعلومات ونشرها إنما تهدف بالدرجة الأولى إلى تنمية الادخار عن طريق تشجيع الاستثمار في الأوراق المالية وتوجيه ذلك لخدمة الاقتصاد القومي، كما أن تنظيم ومراقبة الإصدار والتعامل في الأوراق المالية بناء على معلومات وإيضاحات كاملة ودقيقة ونشرها إنما هو بغرض ضمان سلامة وسهولة التعامل وضمان لحماية المصلحة المالية للدولة وصغار المدخرين وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الملائمة.

٤) سوق المال في جمهورية مصر العربية (البروصات):

عرفت مصر سوق الأوراق المالية منذ فترة طويلة وتطور العمل بها حتى أصبحت من الأسواق المعروفة في العالم حتى قيام ثورة ١٩٥٢ وإصدار القوانين الاشتراكية والتدخل الإداري في تحديد الأرباح الموزعة، الأمر الذي أدى إلى إضعاف الأوراق المالية وهبوط أسعارها وظهور السوق السوداء^(١)، بالإضافة إلى مشاكل عدم توافر الثقة، وأمية الاستثمار وضيق

(١) للمزيد يمكن الرجوع إلى.

- د. عاطف حسن النقلي، المتخصصة وسوق الأوراق المالية في مصر، كتاب الأهرام الاقتصادي، أغسطس ١٩٩٤ العدد ٧٨.
- فؤاد كمال حسين، مداخل التمية وتطوير سوق المال في مصر، الهيئة العامة لسوق المال ١٩٨٤ - ٢٠٧.
- الهيئة العامة لسوق المال - هيكل سوق المال في مصر ١٩٨٤.

حجم السوق، وغياب دور المؤسسات المالية والخوف من المخاطرة إلى أن صدر قانون قطاع الأعمال رقم ٢٠٣ لسنة ١٩٩١، وعلى أثره صدر قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية^(١). واستحدثت أدوات جديدة تعمل على تشييط سوق المال مثل الشركات القابضة وصناديق الاستثمار، واتحادات العاملين (نوادى الاستثمار) وشركات ترويج و ضمان الاكتتاب وشركات رأس مال المخاطر شركات السجسة فى الأوراق المالية. ويعتقد الباحث أن ضمان كفاءة سوق الأوراق المالية لابد وأن يتسم بالنظامية وخضوعة إلى تنظيم دقيق ورقابة فعالة وإشراف يضمن عدم الإضرار بمصالح المستثمرين ولا يتحقق ذلك بصورة فعالة إلا إذا توفرت عدة شروط من أهمها:

أ- توافر المعلومات الكاملة للمستثمرين:

نظرا لأن مدى أمان الاستثمار وتحديد درجة المخاطر الاستثمارية من أهم المشاكل التى يعانى منها المستثمرون فى الأسواق المالية فإن المعلومات التى تقدمها الشركات المصدرة لا تكفى طموحات المستثمرين وإنما يتطلعون إلى التدخل الحكومى لدى الجهات المصدرة للتأكد من سلامة المعلومات المقدمة وإفصاح الشركات عن المبيعات وحجم الأصول والأرباح وتوزيعاتها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن إحداث أى تغير غير سليم لأسعار الأوراق المالية، أو بشأن إفشاء أو تمريب معلومات عن أوضاع الشركة لبيت مالى أو شخص معين فى البورصة عن طريق كبار المساهمين، أو المؤسسين كما أن تشييط أعمال البورصة يتطلب الاهتمام بالإعلان عن ميزانيات الشركات

(١) صدرت اللائحة التنفيذية بالقرار الوزارى رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣.

لإظهار البيانات والمعلومات المعبرة عن قوة ومتانة المركز المالي وارتفاع قيمة الأسهم ولا شك أن الإفصاح عن مثل هذه المعلومات سوف يمكن المستثمر من دراسة الفوائد الموزعة ومعدلاتها وإجراء المقارنات اللازمة التي تدفع المستثمر إلى الاستثمار أو إعادة الاستثمار في الأوراق المالية، وبالتالي تقع المسؤولية على المشرع لضمان الحماية الكافية للمستثمرين من خلال إلزام الشركات بالإفصاح عن كافة البيانات التي تهم المتعاملين في الأوراق المالية بدلا من الاعتماد على الشائعات وحروب الجنرالات بالبورصات.

ب- التأكيد على سلامة موقف الوسطاء الماليين:

تشاك حماية المستثمرين والأرصدة النقدية المقدمة للوسطاء الماليين من خلال القيام بأعمال الوساطة والقيام بفحص موقف الفرد أو الشركة الراغبة في الوساطة بالإضافة إلى اتباع قواعد محاسبية معينة تضمن حقوق المستثمرين ووضع قيود على الأصول المالية التي تكون بحيازة الوسطاء وخاصة تلك التي ترتفع فيها درجات المخاطرة ويعتقد الباحث أن الاتصال المباشر بالمستثمرين وإلزام الشركات بنشر ميزانياتها في الصحف العربية والأجنبية، ومناقشة تقارير مجالس الإدارة، الإفصاح عن المعلومات في القوائم والتقارير المالية بشكل يفي باحتياجات المستثمرين سوف يؤدي إلى تحقيق أهداف الاتصال ونقل المعلومات المفيدة إليهم، الأمر الذي يؤدي إلى إيضاح ما حققته الشركة، ومدى قوة مركزها المالي وتوزيعاتها المقترحة، والإحداث الاقتصادية الحالية والمتوقعة، وهذا يؤدي بدوره إلى تحديد مدى قدرة المناخ الاقتصادي على استيعاب المزيد من الاستثمارات وتمويلها

واستقطاب الأوراق المالية أو طرح إصدارات جديدة وبالتالي المساهمة في رفع كفاءة وتنشيط الأسواق المالية.

ج- الحد من الممارسات غير القانونية وغير الأخلاقية:

تحرص التشريعات في مختلف الدول على الحد من الممارسات غير الأخلاقية وغير القانونية وذلك بالنص في قوانين البورصات والأوراق المالية على نظم ضبط التعامل في الأوراق المالية وخاصة فيما يتعلق بعمليات المديرين والمحاولات المتعمدة للتأثير على الأسعار والتصويت في الجمعية العمومية، وقانون حماية المستثمر ضد مخاطر إفلاس بيوت السمسة⁽¹⁾.

وتتأكد الحماية الخاصة بالمستثمرين بتدخل الحكومة لدى الجهات المصدرة من سلامة البيانات والمعلومات المنشورة، وتحريم أى إجراءات من جانب كبار المساهمين، أو المؤسسين أو المديرين في المنشآت وخاصة تلك التى يكون من شأنها الإضرار بالمستثمرين في أوراقها المالية والتأثير على الأسعار بما لديهم من معلومات داخلية.

ويعتقد الباحث أن حماية المستثمرين تتأكد من خلال التأكد من سلامة موقف الوسيط المالى نفسه وذلك عن طريق النص على ضرورة حصوله على موافقة صريحة من الجهات المختصة بالنسبة للشخص الذى يقوم بأعمال الوساطة بالإضافة إلى إخضاع دفاتر الوسطاء المحاسبين لعملية مراجعة دورية من أجهزة مختصة لبيان صحتها، وفي نفس الوقت وضع قيود على الأصول المالية المصرح لهم بحيازتها، وخاصة تلك التى ترتفع فيها درجات

1) French, D. Security and portfolio analysis; concepts and management. OH: merrill pub, 1989. P. 94.

المخاطرة في تقلبات الأسعار^(٦) والتوسع في إنشاء صناديق التأمين على حقوق المستثمرين لدى الوسطاء وخضوعها لنفس الضوابط التي تخضع لها صناديق التأمين على الودائع.

ويعتقد الباحث أن أزمات البورصات العالمية في الوقت الحاضر ترجع إلى أسباب عديدة من أهمها قصور التشريعات في تحقيق الانضباط في التعامل وخاصة الممارسات غير الأخلاقية التي تقع من الأطراف المتعاملة فيها مثل الممارسات للبيع الصوري والسيطرة والاحتكار وتضليل العملاء واستغلال ثقتهم واتفاقيات التلاعب وممارسة العديد من أنواع الغش والاحتيال الأمر الذي يتطلب من المشرع العربي اتخاذ الخطوات اللازمة تجاه مثل هذه الممارسات وإصدار التشريعات اللازمة لحماية المستثمرين وإنشاء المؤسسات ذات العلاقة وتحديد العمولات والتعويضات وتعاملات كبار المستثمرين، وغيرها من التشريعات التي تعمل على تحقيق الانضباط في التعامل ومراقبة دقة المعلومات والتقارير والمطبوعات المتعلقة بشئون المال والأعمال.

ثانياً: الإفصاح من خلال قوانين وممارسة مهنة المحاسبة والمراجعة

حرص المشرع العربي على تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة في الدول العربية، كما وضعت المنظمات المهنية دستوراً لممارسة المهنة وأصدرت معايير المراجعة والتي تكاد تكون متطابقة في معظم دول العالم بغرض إضفاء الثقة على المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية، والمساهمة في توفير المعلومات الدقيقة والكافية للمستثمرين وذلك على النحو التالي:

(٦) معظم التشريعات المالية تحرم على البنوك التجارية حيازة الأسهم لمصالحها وإن كانت ترخص لها بالتعامل فيها لحساب عملائها.

١- النصوص التشريعية للمهنة:

فقد صدر القانون رقم ١٣٣ لسنة ١٩٥١ الخاص بمزاولة المهنة في مصر وقانون إنشاء نقابة المحاسبين والمراجعين رقم ٣٩٤ لسنة ١٩٥٥ ودستور مهنة المحاسبة والمراجعة في أغسطس ١٩٥٨، وقانون مهنة تدقيق الحسابات رقم ١٣٢ لسنة ١٩٨٥ في الأردن^(١)، ونظام المحاسبين^(٢) القانونيين السعودى بموجب المرسوم الملكى رقم م/ ١٩٤٣ فى ١٣/٧/١٣٩٤هـ، ونظام الشركات^(٣)، وقرارات وزارة^(٤) التجارة السعودية فى هذا الشأن، قواعد آداب وسلوك المهنة^(٥).

ولقد حرص المشرع العربى فى تشريعاته على تحديد بعض ما يمكن اعتباره إفساحاً فى القوائم المالية وعلى العقوبات المترتبة على الإخلال بهذا الواجب وما إذا ارتكب المراجع أى فعل من أفعال تدوين أو الأدلاء ببيانات كاذبة فى أى تقارير وحسابات أو قام بإعدادها من خلال ممارسته المهنية أو قدم تقريراً مخالفاً للحقيقة وصادق على وقائع مغايرة فى أى وثيقة يتوجب إصدارها قانوناً، أو بحكم قواعد وآداب وسلوك المهنة أو صادق على توزيع أرباح صورية أو غير حقيقية.

(١) يراجع المادة ٢١، ٢٨ من القانون ١٣٢ لسنة ١٩٨٥ الأردن.

(٢) قرارات وزير التجارة رقم ٦٩٢ فى ١٤٠٦/٢/٢٨هـ، قرار رقم ٨٥٢ فى ١٤١٠/١٠/٧هـ.

(٣) المادة من ١٣٠ - ١٣٢ من نظام الشركات السعودى بموجب المرسوم الملكى رقم ٦ فى ١٣٨٥/٣/٢٢هـ.

(٤) المادة ٦٠٣، ٦٠٤ من نظام المحاسبين القانونيين السعودى.

(٥) القواعد ١٠٢، ١٠٣ من قواعد آداب وسلوك المهنة.

٢- قواعد وآداب السلوك المهني:

تتطابق قواعد وآداب السلوك المهني لمراقب الحسابات في الدول العربية مع الارشادات الفنية وقواعد وآداب السلوك المهني بصفة عامة ومع قواعد وآداب السلوك المهني التي أصدرتها المنظمات المهنية الدولية، والمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (معايير المراجعة) وخاصة عندما يقوم المراجع بالأدلاء برأية عن القوائم المالية وعدالة تمثيلها كما يكون مذنباً بتهمة السلوك المخل بشرف المهنة في الحالات التالية^(١):

- أ- إذا أخفق في الإفصاح عن حقيقة ذات أهمية نسبية علم بها ولم يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية، رغم أن الإفصاح عنها يعتبر ضرورياً لجعل القوائم المالية غير مضللة.
- ب- إذا أخفق في التقرير عن معلومات ذات أهمية نسبية وردت في القوائم المالية بصورة غير صحيحة.
- ج- إذا أخفق في توجيه الاهتمام إلى خروج عن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها له أهمية نسبية.

١) يمكن الرجوع إلى:

- د. حسن محمد حسن أبو زيد، دراسات في المراجعة، مرجع سابق، ص ١٨٧.
- د. عبد المنعم محمود، د. عيسى أبو طبل، الأصول العلمية للمراجعة، مرجع سابق، ص ٧٥.
- د. محمد عباس حجازي، المراجع الأصول العلمية والممارسة البدائية مرجع سابق، ص ٤٩.

وفى هذا المجال تنص ديمتير مهنة المحاسبة والمراجعة على أن مراقب الحسابات يعتبر مخلصاً بالأمانة المهنية، إذا لم يكشف عن حقيقة مادية علم بها أثناء تأديته مهمته وكان الإفصاح عنها أمراً ضرورياً، وإذا لم يذكر فى تقرير ما علمه من تحريف أو تشويه فى الأوراق والمعدلات أو إذا تغافل عن الحصول على إيضاحات يمكنه الحصول عليها ومن شأنها أن تمكنه من اكتشاف غش أو خطأ وقع فى الحسابات.

٣- معايير المراجعة والإرشادات الفنية التى تصدرها المنظمات المهنية:

تتطابق أيضاً معايير المراجعة والإرشادات المعنية التى تصدرها المنظمات المهنية والملزمة لمراقبى الحسابات عندما يقومون بإداء عملهم المهني فى معظم دول العالم، وخاصة بالنسبة لموضوع الإفصاح الكافى^(١) حيث تتطلب معايير التقرير من المراجع أن يذكر فى تقريره مايلى:

أ- ما إذا كانت المعلومات الواردة فى القوائم المالية تتفق مع المبادئ المحاسبية أم لا.

ب- ما إذا كانت المبادئ المحاسبية المطبقة فى الفترة الحالية هى نفس المبادئ المطبقة فى الفترة السابقة أم لا.

ج- أن المعلومات التى يتم الإفصاح عنها فى القوائم المالية تعتبر كافية ما لم يتم النص على عكس ذلك فى تقرير المراجع.

ويؤكد المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين AICPA فى شرحه لمعيار الإفصاح الكافى فى القوائم المالية على^(٢):

1) AICP - standard No 32, Jan 1982.

2) AICPA idd 1980 - Sec 430.

"أن عدالة تمثيل القوائم المالية للواقع طبقاً للقواعد المحاسبية المتعارف عليها يتحقق بالإفصاح الكافي عن الأشياء ذات الأهمية النسبية، وهذه الأشياء ترتبط بشكل وترتيب ومحتوى القوائم المالية مع الملاحظات الملحقة والمصطلحات المستخدمة وتصنيف البنود داخل القوائم المالية....

كما يؤكد المعهد على ضرورة قيام المراجع بممارسة تقديره المهني لكفاية الإفصاح، أى أن يقوم بالإفصاح عن المعلومات التى لم تتم الشركة بالإفصاح عنها فى تقريره وهذا معناه أن المراجع إذا أمكنه أن يحصل على المعلومات غير المفصح عنها من دفاتر وسجلات المنشأة والإفصاح عنها فى تقريره لا يجعله معد للقوائم المالية.

وفى الواقع تحاول الشركات عادة عدم الدخول فى خلاف مع المراجع حول المبادئ المحاسبية ومدى تطبيقها وكفاية الإفصاح، لأن أى تحفظ يثار فى هذا الشأن سوف تثار بشأنه الكثير من التساؤلات عن أسباب حجب المعلومات عن المستثمرين، كما أن أى رأى عكسى أو متحفظ سوف يكون له أثاره السلبية على سمعة الشركة وقدرتها على اجتذاب الأموال فى سوق الأوراق المالية، كما أن سوق الأوراق المالية المحلية والدولية لا تقبل من أى شركة خاضعة لرقابتها أى قوائم بها تحفظات من المراجع لسبب عدم كفاية الإفصاح أو أى مخالفة للقواعد المحاسبية المتعارف عليها.

كما أن استقلال وحياد وموضوعية المراجع سوف تؤثر على فعالية رأيه فى القوائم المالية بالإضافة إلى أن درجة العناية المهنية للمراجع^(١)

^(١) عادة ما ينص القانون المدنى فى الدول العربية وقوانين الشركات على أن المراجع يعتبر وكيلًا عن أصحاب الملكية بالنسبة للمهمة التى يقوم بها، وإذا كانت الوكالة=

وقدرته على تطبيق إجراءات ومعايير المراجعة بأكبر درجة من الكفاءة المعروفة باستخدام الأدلة والقرائن الكافية سوف تمكنه من الوصول إلى النتائج التي على أساسها يقدم تقريره ورأيه في القوائم المالية، الأمر الذي يعمل على غرس الثقة في تقريره لدى المستثمرين، والمساهمة في توفير المعلومات الدقيقة والكافية للمستثمرين، وهذا هو ما تخرص عليه التشريعات المهنية في معظم دول العالم على توفيرها بل ويتحتم على بورصات الأوراق المالية عدم قبول القوائم المالية التي تتضمن تحفظات من المراجع:

ثالثاً: الإفصاح من خلال أحكام القضاء

لعب القضاء في الدول المتقدمة والعربية دوراً هاماً في تحديد مفهوم الإفصاح ومسئولية المراجع عنه. وطلب من المراجع أن يذهب إلى ما هو أبعد من الالتزام بالقواعد المحاسبية المتعارف عليها لضمان عدالة العرض وتوفير المعلومات اللازمة للإفصاح الكافي. وذلك من خلال حيثيات الأحكام في بعض القضايا المتعلقة بالمسئولية القانونية للمراجع ومن أهمها^(١):

القضية الأولى:

"أن الشخص الذي من واجبه الادلاء بمعلومات إلى الغير لا يخلو من مسئوليته بأن يعطى قسماً ضئيلاً أو غامضاً منها يدعوهم إلى التساؤل وطلب

=باجر فعلى الوكيل أ يبذل دائماً عناية الرجل المعادة.

(١) للمزيد يمكن الرجوع إلى:

أ- د. حسن محمد حسين أبو زيد، دراسات في المراجعة، مرجع سابق، ص ١٨٩.

ب- د. محمد فداء الدين بهجت مرجع سابق، ص ٤٧.

ج- د. جلال الشافعي أصول المراجعة، مرجع سابق، ص ١٥٠.

المزيد، وهنا يجب التفرقة بين المعلومات ووسائل الوصول إلى تلك المعلومات.

إن من حق المساهمين أن يعطيهم المراجع بيانات مباشرة صريحة...
إن الميزانية كما هي عليه في هذه القضية لا تعطى أى إشارة إلى
خطورة الموقف بالنسبة للشخص العادى. وقد يكون التلميح الذى ورد بالتقرير
مفهوماً لدى المختصين فى المحاسبة والمراجعة ولكنه غير مفهوم بالنسبة
للمساهم العادى الذى لا يمكن أن نفترض فيه تلك المعرفة.... إن ما يمكن أن
تعتبره ميزانية كاملة وعادلة هي تلك الميزانية التى تعرض صورة حقيقية
لمركز الشركة ولا توصى بأى شئ لا يمكن تعزيزه.

القضية الثانية:

"ذكر القاضى أن القانون الأول للمحاسبين يجب ألا يكون الامتثال
لمبادئ وقواعد المحاسبة المتعارف عليها، بل الامتثال بضرورة الإفصاح
العادل والكامل والعرض العادل، إذا كانت المبادئ المحاسبية لا ينتج عنها
هذا النوع من الإفصاح فإنه لا يمكن للمحاسبين أن يختبئوا وراء ذلك بل إن
عليهم أن يذهبوا خلفها ويعملوا على تحقيق الوسائل اللازمة للإفصاح
الكامل... إن كلمة تعرض بدالة مفهوم منفصل ومستقل عن مبادئ المحاسبة
المقبولة، وليس من الضروري أن يتيح الإفصاح عن تطبيق مبادئ
المحاسبة.

القضية الثالثة:

تعتبر قضية Ultramars Como. v. Touche من المعالم الهامة فى
تحديد مسئولية المراجع قبل طرف ثالث غير محدد فى العقد، وتتلخص وقائع

هذه القضية في أن المراجع قام بمراجعة القوائم المالية للعميل وأصدر تقريراً غير مفيد وفيها اتهم المدعى (الدائن) المراجع بالإهمال والغش... واستبعدت المحكمة حكم اتهام الأهمام العادي، وحكمت بأن المراجع كان مهملًا إهمالاً جسيماً، ويمكن للمدعى رغم أنه ليس من غير المنتفعين بمئه استرداد خسائره من المراجعين.

القضية الرابعة: Ruch Factors Inc. V. (1)

لقد ذهب حكم المحكمة في هذه القضية إلى أن المراجع الذي يهمل في تقريره يكون مسئولاً أمام جميع من يمثلون طرفاً ثالثاً، ويمكن أن يتصور المراجع أنه يلحقهم ضرر.

وتبعاً لذلك فإن المستثمرين والبنوك وغيرهم الذين يستخدمون القوائم المالية التي تشملها تقرير المراجع يمكنهم أن يستردوا خسائره من المراجعين إذا تمكنوا من إثبات تهمة الغش والأهمال الجسيم وأنه لحق بهم ضرر وأنهم اعتمدوا على القوائم المالية والتي ثبت فيها بعد أنها مضللة.

القضية الخامسة: Errst. V. Hochfelder

وفي هذه القضية حكمت محكمة أول درجة برفض الدعوى مستندة على أنه ليس هناك حقيقة مادية تثبت أن مكتب المراجعة قد قام بعمله خلافاً لمعايير المراجعة.

وقد ألغت محكمة الاستئناف هذا الحكم وقررت أن مكتب المراجعة مسئول عن الأضرار التي لحقت بالمستثمرين نظراً لاخلال مكتب المراجعة بواجباته والتقصي والإفصاح عن ضعف نظام الرقابة الداخلية.

وهنا يعتقد الباحث أن موقف القضاء يركز على ضرورة الإفصاح عن المعلومات اللازمة للمستثمرين وأن القوائم المالية يجب أن تفصح عن المعلومات بطريقة مفهومة للمساهم العادي التي ليست لديه المعرفة المتخصصة في المحاسبة والمراجعة كما يركز على ضرورة الفصل بين العدالة في العرض والالتزام بالقواعد المحاسبية المتعارف عليها، ويطلب من المراجع أن يذهب إلى ما هو أبعد من الالتزام بهذه القواعد وذلك لضمان عدالة وتوفير المعلومات اللازمة للإفصاح الكافي.

كما أن كمية المعلومات التي يجب الإفصاح عنها هي ما تحدد القواعد المحاسبية المتعارف عليها كحد أدنى، بالإضافة إلى المعلومات المكملة والتي تجعل القوائم المالية غير مضللة سواء كانت معلومات كمية أو غير كمية مالية أو غير مالية حتى وإن كانت لم تصل إلى درجة الالتزام بها من قبل الهيئات والمنظمات المهنية إلا أنها تعتبر ضرورية ومفيدة للمستثمرين لترشيد قراراتهم.

وهنا يرى الباحث أن تنظيم أسواق المال العربية تحتاج مبادرات الحكومات العربية بإعداد القوانين والتشريعات المنظمة لها بما يتلاءم مع التطور الحديث في الأسواق العالمية، وإيلاء مراقبة هذه الأسواق إلى هيئات حكومية أو مختلطة تتمتع بالكفاءة والنزاهة والاستقلالية. كما أن معظم القوانين الحالية تركز دناما على الأسهم والأدوات التقليدية وتغفل إلى حد بعيد الأدوات

الأخرى الحديثة والتي غزت العالم في الفترة الأخيرة بالإضافة إلى أن معظم الأسواق العربية لا تعير الاهتمام بشروط الإعلان عن البيانات المالية للشركات المسجلة في البورصة أو التي ترغب في طرح أسهمها فيها في الوقت الذي يتطلب فيه الأمر ضرورة تحديد شروط الإعلان عن هذه البيانات ضمن فترات زمنية محددة وبالشكل الذي يضمن قدر الإمكان مطابقة المعلومات المنشورة للواقع.

كما أن التواصل بين البورصات العربية يتطلب المزيد من التجانس التشريعي واعتماد مقاييس وشروط موحدة للإعلان عن البيانات المالية والاتفاق على تصنيف للسندات ومعايير موحدة للمحاسبة والمراجعة والتنسيق بين القوانين المختلفة ذات الطبيعة المالية التي تهم المستثمرين حتى يمكن تشكيل سوق موحدة أو عدة أسواق مالية متكاملة.

الفصل الرابع

دور الإفصاح المحاسبي عن الأدوات المالية

والسياسات المحاسبية في الأسواق العربية

يهدف هذا الفصل إلى دور الإفصاح المحاسبي في توفير المعلومات اللازمة التي من شأنها تحسين فهم وأهمية الأدوات المالية وأدائها في الأسواق المالية العربية، وتدفقاتها النقدية المستقبلية، وكيفية تقدير مبالغ ودرجة التيفن من هذه التدفقات بغرض توفير معلومات محددة حول أرصدة معاملات وأدوات محددة، ومدى استخدامها والسياسات المحاسبية الملائمة والمخاطر المرتبطة بها وسياسة الإدارة للتحكم في هذه المخاطر، ودور الإفصاح المحاسبي في توفير المعلومات التي تساعد المستثمرين في هذا الشأن.

ولقد أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية المعيار الثاني والثلاثون^(*) عام ١٩٩٥ المتعلق بالإفصاح المحاسبي بغرض توفير منظور إضافي مستقل^(١) عن أدوات محددة قائمة في وقت معين والمخاطر المرتبطة بالأدوات المالية المحققة وغير المحققة على النحو التالي:

(*) Accounting standard Board (london March 1995) Related party disclosures International Accounting standard (32).

(١) تتمثل هذه المخاطر في مخاطر السعر التي تتضمن مخاطرة العملة، ومخاطرة معدل الفائدة. مخاطرة السوق. كما تتمثل في مخاطر الائتمان التي تتضمن اخفاق أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته منبياً خسارة مالية للطرف الآخر، كما تتمثل في مخاطر التدفق النقدي وتتضمن مخاطرة تقلب مبلغ التدفقات النقدية المرتبطة بأداة مالية.

١- العرض الخاص بالأدوات المالية (الاستثمارات):

يتم تصنيف الأدوات^(١) المالية إلى مطلوبات وحقوق ملكية على أساس وجود التزام تعاقدى على الطرف الأول للأداة المالية (المصدر) إما بتسليم نقد أو أصل مائى آخر للطرف الثانى (المالك) أو بمادلة أداة مالية أخرى منح المالك فى ظروف ليست لصالح الجهة المصدرة.

وينض المعيار ٣٢ على الآتى^(٢):

يجب على الجهة المصدرة للأداة المالية تصنيفها أو أجزاءها المكونة لها بشكل متصل على أنها مطلوب أو حقوق ملكية، وتدرج القوائد وأرباح الأسهم والخسائر والمكاسب المتعلقة بها أو جزء منها فى بيان الدخل كمصروف أو إيراد... إن التوزيعات لحاملى الأدوات المالية المصنفة كأداة ملكية يجب قيدها من قبل المصدر على حقوق الملكية مباشرة... ويجب إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافى المبلغ فى الميزانية عندما تكون المنشأة لها حق قابل للتنفيذ قانونا لإجراء المقاصة بين المبالغ المحققة، أو تنوى المنشأة إما بالتسوية على أساس صافى أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات فى نفس الوقت".

١) تشمل الأدوات المالية على أدوات رئيسية مثل الذمم المالية والذمم الدائنة، والأسهم العادية وأدوات مشقة مثل الخيارات المالية والعمليات الآجلة والعمليات المستقبلية ومبادلات العملة وسعر الفائدة سواء كانت محققة أو غير محققة.

٢) لجنة معايير المحاسبة الدولية، معيار الأدوات المالية - الإفصاح والعرض المعيار المحاسبى الثانى والثلاثون، ترجمة أمين فرح، مجلة المحاسب القانونى العربى، العدد ٩٧، تموز آب ١٩٩٦، ص ١٧٠ -

ويعتقد الباحث أن تصنيف الأدوات المالية في فئات معينة يرتبط بطبيعة المعلومات المطلوب الإفصاح عنها مثل خصائصها وكونها محققة أو غير محققة وأساس القياس المستخدم وطريقة التقويم.

وباستعراض المعايير المحاسبية المتعلقة بالاستثمار التي توصلت إليها المنظمات المهنية نجد المعيار رقم (١١٥) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الأمريكي^(١) (FASB) والمعيار رقم (٢٥) الصادر منه اتحاد المحاسبين^(٢) القانونيين الدولي، ومشروع معيار رقم (٥٥) الصادر عن اتحاد المحاسبين القانونيين بالجنسيتين وويلز عن لجنة معايير المحاسبة البريطانية في عام ١٩٩٠.

وطبقاً لهذه المعايير يتم تصنيف الأدوات المالية (الأصول المالية) ضمن الأصول المتداولة أو في مجموعة مستقلة بعد الأصول المتداولة إذا كان من غير الأصول القابلة للتداول وكاستثمارات في الأوراق المالية التي تمثل ديوناً على الغير وحقوق الملكية، كما تتطلب هذه المعايير تصنيف الأدوات المالية (الاستثمارية) عند اقتنائها إلى:

أ- أوراق مالية يتم الاحتفاظ بإلى تاريخ الاستحقاق: وتمثل ديوناً على الغير مثل السندات إذا كانت نية المنشأة ذلك، ويتم قياس هذه الأدوات على أساس التكلفة المعدلة بمقدار استنفاد العلاوة أو الخصم، وتعالج المكاسب أو

١) المعيار ١٢٥ - مجلس معايير المحاسبة الأمريكي.

٢) المعيار رقم (٢٥) الاتحاد الدولي للمحاسبين القانونيين - الصادر في عام

١٩٨٥م لبدء العمل به عام ١٩٨٧ وتم تعديله ١٩٩١ ومراجعة أسلوب عرضه في

عام ١٩٩٤.

الخسائر المحققة، وإيرادات الفوائد واستفاد العالوة أو الخصم في قائمة الدخل.

ب- أوراق مالية للتجار: وهي بمثابة حقوق الملكية (أسهم) والسندات يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل فوري أو بمثابة ديون على الغير (سندات) وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي لأن الهدف من جيازتها هو إعادة بيعها وتوليد أرباح من فروقات السعر وتعالج المكاسب والخسائر غير المحققة وأرباح الأسهم، وإيرادات الفوائد واستفاد العالوة أو الخصم في قائمة الدخل.

ج- أوراق مالية متاحة للبيع: وتشمل حقوق الملكية يمكن تحديد قيمتها العادلة والإفصاح عنها بشكل فوري أو تتضمن ديوناً على الغير ولا تتناسب مع شروط الأنواع السابقة على أن تعالج صافي المكاسب والخسائر غير المحققة في بند منفصل ضمن عناصر حقوق الملكية في قائمة المركز المالي. وحدوث المعايير الإفصاح المطلوب بالنسبة للأصناف الثلاثة وعن إجمالي القيمة العادلة، وإجمالي المكاسب غير المحققة وكذلك الخسائر.

أما بالنسبة للمعيار رقم ٢٥ فقد صنفها إلى استثمارات متداولة وأخرى غير متداولة على أن يتم التقويم على أساس القيمة السوقية أو على أساس التكلفة أو القيمة بعد إعادة التقويم على أن يتم الاعتراف بالزيادة أو الانخفاض عن القيمة السوقية كدخل أو مصروف في حساب فائض إعادة التقويم بما يوازى المبالغ التي جعلت دائته لنفس الاستثمار.

٢- المعاملات مع نوى العلاقة:

تتشأ العمليات مع نوى العلاقة عندما تقوم المنشأة بعمليات يكون لأحد أطرافها مقدرة تأثير عالية أو سيطرة على سياسات الطرف الآخر أو موجوداته مثل العمليات بين الشركات القابضة والتابعة أو العمليات التي تتم بين منشآت تحت سيطرة إدارة واحدة.

وقد تؤثر هذه العمليات على المركز المالي ونتائج الأعمال عندما تكون هذه العمليات قد لا تنفذ إذا كانت مع جهات أخرى مستقلة أو اختلاف الأسس أو تأثرت بالعلاقة.

ولا شك أن أهمية مثل هذه المعلومات وحجم هذه العمليات، وخاصة أمانة المعلومات، تحتم الإفصاح عنها وإلا فإن هذه العمليات يفترض أنها قد تمت على أسس تجارية تنافسية وبالتالي فإن المعلومات التي تظهر بالقوائم المالية تفقد أهم خصائصها من ناحية جودتها وقابليتها للمقارنة وإذا لم يفصح عنها فإن المعلومات الواردة بالقوائم المالية تكون غير صحيحة ومشوهة وتؤثر على قرارات المستثمرين.

ولهذا السبب صدرت المعايير الأمريكية والبريطانية. ولجنة معايير المحاسبة الدولية التي تطالب بالإفصاح عن هذه العمليات وطبيعة هذه العلاقات ووصف العمليات، والقيمة النقدية لها والمبالغ المستحقة لذوى العلاقة أو المستحقة في تاريخ كل قائمة للمركز المالي.

٣- الشروط والأحكام التعاقدية للأدوات المالية^(١):

قد تؤثر الشروط والأحكام التعاقدية على قيم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيت درجة التيقن منها الأمر الذى ينعكس على الوضع المالى الحالى والنتائج المستقبلية بما يدعو إلى ضرورة الإفصاح عن هذه الشروط، وأحكامها وخاصة عندما يكون تأثيرها له أهمية كبيرة.

فقد تودى هذه الأدوات إلى أن تتحمل المنشآت (أو تحول لطرف آخر أو تخلق انكشافاً هاماً محتملاً) لمخاطر السعر أو الائتمان أو السيولة، وفى هذه الحالة يجب الإفصاح عن المعلومات التالية:

- القيمة الأساسية (الإسمية) أو المقررة أو أى قيمة أخرى شبيهة.
- خيارات التسديد المبكر المتوفرة لأى طرف أو تاريخ استخدام الخيار وسعر التنفيذ.
- خيار تحويلها أو استبدالها بأداة مالية أخرى أو أصل أو مطلوب آخر الموجود لدى أى طرف والفترة التى يمكن فيها تنفيذ الخيارات ومعدلات التحويل والتبادل.
- مبلغ وتوقيت جدولة التدفقات النقدية المستلمة أو المدفوعة الأساسية بما فى ذلك أقساط المداد.

(١) يراجع فى ذلك:

- A) Related party disclosures stanant of fiancial accounting standards (No57) financial accounting standards board. stanford, cnno march 1922)
- B) Financial reporting exposure draft 8.
- C) Accounting standards board london march 1984 internation accounting standards no 24. and commette london, jely 1984.

- معدل الفائدة والأرباح أو أى عائد دورى على المبلغ الأساسى وتوقيت الدفعات.

- الضمان المحتفظ به أو المقدم للأصل أو المطلوب المالى.

وفى هذا المجال يعتقد الباحث أن الحق التعاقدى للمالك والتزام المصدر يمثلان أصلاً مالياً يدر عوائد للمالك والتزاماً من جهة المصدر للخيار بالتنازل عن فوائد اقتصادية أو تحمل خسائر محتملة.

وكذلك الحال بالنسبة للعقود الآجلة التى يتم تسويتها خلال فترة قصيرة وفيها يقدم المشتري وعداً بتسليم مبلغ نقدى مقابل سندات حكومية بقيمة إسمية هى نفس المبلغ، وفى نفس الوقت يقدم الطرف البائع وعداً بتسليم سندات حكومية بفائدة ثانية وبنفس القيمة الإسمية، وبالتالي فإذا ارتفعت قيمة السداد عن القيمة الإسمية فسوف تكون الظروف إيجابية للمشتري وسلبية للبائع والعكس صحيح.

ولا شك أن الإفصاح عن مثل هذه المعلومات عن عقود الخيارات وتبادل الأدوات المالية وأحكامها وشروطها، وما يترتب عليها من التزامات شأنه أن يعمل على تحسين فهم الأدوات المالية من جانب المستثمرين من حيث التغيرات فى القيمة العادلة، وما يخص الفترة الحالية من دخل أو مصروف، والأرباح المؤجلة والخسائر، والاحتمالات المختلفة للمخاطر وتقديراتها وطريقة عرض هذه الأدوات سوف يساعد على مرونة اتخاذ القرارات.

٤ - السياسات المحاسبية:

إن وجود معالجات محاسبية بديلة للأدوات المالية، وطرق تطبيقها يجعل الإفصاح عن هذه السياسات أهمية خاصة بالنسبة للحالات الناتجة عن أنشطة المنشأة بالنسبة للأدوات المالية، وعلى الأخص المقياس المطبق في تحديد متى يتم الاعتراف بالأصل أو المطلوب المالي وأسس القياس، والاعتراف بالإيرادات والمصاريف الناجمة عن الأصول والالتزامات المالية، العمليات الهامة والتي يكون من الضروري الإفصاح عن السياسات المحاسبية المرتبطة بها ومن أهمها^(١).

- إعادة تشكيل الأصول المالية وتحويلها إلى أوراق مالية.
- اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.
- تحويل الأصول المالية إلى صندوق أمانة.
- شراء أو إصدار أدوات مالية منفصلة أو أدوات مالية كتحوطات للتعرض للمخاطرة.
- شراء أو إصدار أدوات مالية نقدية بسعر فائدة اسمي يختلف عن سعر السوق.
- التفرقة بين الاستثمارات القابلة للتداول الفوري وغير القابلة وشروطها وطرق قياسها.

(١) يمكن الرجوع إلى:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥ "محاسبة الاستثمارات" مرجع سابق.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٦) "الإفصاح عن السياسات المحاسبية".

ويعتقد الباحث أن الإفصاح عن هذه المعلومات يمكن المستثمرين من معرفة الأساس المستخدمة في قياس الأصول والمطلوبات المالية وكيفية تطبيقه وهل هو التكلفة أو القيمة العادلة، فإذا كان التكلفة فلا بد من الإفصاح عن تكلفة الشراء أو الإصدار، أو العلاوات والخصومات على الأصول والالتزامات، والتغيرات في التدفقات النقدية المقدرة^(*) وأي تغير في الظروف قد ينجم عنها شك جوهرى حول التحصيل، ولأية التزامات مالية معاد هيكلتها أو انخفاض القيمة العادلة عن القيمة المسجلة.

وفي الواقع أن دخول المنشأة في اتفاقيات تسوية لتخفيف أثر التعرض لخسارة الائتمان المتعلقة بأصول ليس لها مقاصة مع التزامات أخرى يجعل من الضروري الإفصاح عن شروط التسوية الشاملة، وتحديد مدى التخفيض في مخاطر الائتمان نتيجة كفالة الديون والالتزامات، والوضع المالى للمنشأة، التغيرات في الظروف الاقتصادية الدولية والمحلية كذلك الحال بالنسبة للمعاملات المحاسبية للاستثمارات في قوائم الشركات القابضة والتابعة وفقاً لأسلوب حقوق الملكية وفقاً لأسلوب التكلفة، ففي ظل أسلوب حقوق الملكية يكون رصيد حساب الاستثمارات في شركات أخرى أكبر من مثيله في ظل أسلوب التكلفة بمقدار الفرق بين نصيب الشركة الأم في الأرباح والتوزيعات، وفي حالة الخسارة فلا تتأثر بها الميزانية في ظل أسلوب التكلفة بينما تخضع قيمتها بالكامل من رصيد حساب الاستثمارات في ظل أسلوب حقوق الملكية^(١).

(*) مثل السندات المرتبطة بمؤشر سعر سلعة معينة.

(١) د. منير إبراهيم هندی، الأوراق المالية وأسواق رأس المال، منشأة المعارف =

وفى حالات عديدة لا تظهر أرباح وخسائر المنشآت التابعة بشكل واضح فى القوائم المالية الأمر الذى يتطلب ضرورة الإفصاح عن هذه السياسات وذلك فى الايضاحات المرفقة.

ولا شك بأن زيادة فاعلية الأسواق المالية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمدى توافر المزيد من الإفصاح فى محتويات القوائم المالية والمذكرات والايضاحات عن السياسات المحاسبية التى تنتهجها المنشأة تجاه الأصول والتزامات المحتملة وحقوق الدائنين، والتغيرات فى السياسات المحاسبية والظروف الطارئة، والأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية حتى يمكن توفير الثقة والطمأنينة للمستثمرين وإتاحة الفرصة لهم لاتخاذ قراراتهم الرشيدة للتعامل فى الأدوات المالية المختلفة والمعاصرة.

٢- المعلومات المحددة لأسعار الأوراق المالية:

تحدد أسعار الأوراق المالية فى ضوء عوامل تحديد القيمة السوقية للمنشأة وصافى قيمة أصول الشركة، ومقدار ما تحققه من الأداء الفعلى وغيرها من العوامل التى تعتمد بصفة أساسية على التدفقات النقدية، المتوقعة من عملياتها والتى تتأثر بالمبيعات وبتكاليف العمليات وكذلك العوامل الداخلية والخارجية الأخرى.

وبالنسبة لمعدل خصم التدفقات النقدية فيتأثر بمعدل الفائدة الحقيقى، معدل التضخم، ومعدل العائد على مخاطر الاستثمار بالإضافة إلى الظروف السائدة فى الدولة.

كما أن المخاطر التي ترتبط بالتدفقات النقدية (الربحية) سواء كانت مرتبطة بالمبيعات أو التكاليف فمن شأنها التأثير على القيمة السوقية للمنشأة وبالتالي القيمة السوقية للأوراق المالية.

هذا بالإضافة إلى أن المخاطر المالية التي يتعرض لها المستثمرون من جراء اعتماد المنشأة على مصادر تمويل أخرى، إنما هي بمثابة مؤشرات للمخاطر المالية^(١) وأن مدى احتمال تعرض المنشأة لمخاطر الإفلاس وغيرها من المخاطر سوف يؤثر على تحديد أسعار الأوراق المالية كما أن المعالجات المحاسبية العديدة لبعض البنود مثل كيفية حساب ربحية السهم^(٢) وإظهار الأصول المؤجرة، وتأثير التضخم والكساد على القوائم المالية والربحية سوف يؤثر على قرارات المستثمرين وبالتالي على سوق الأوراق المالية.

ولا شك فإن ترجمة هذه الظروف إلى معلومات مفيدة للمستثمرين سوف يؤدي إلى تنشيط التعامل في سوق المال خاصة وأن نقص المعلومات لدى الأفراد هو من أهم الأسباب لأحجام المستثمرين عن توجيه الأموال إلى الاستثمار في الأوراق المالية والذي يؤثر بدوره في كفاءة الأسواق ويترك أثراً عكسياً على حجم التعاملات في هذه الأسواق.

ولهذه الأسباب رأى مجلس مبادئ المحاسبة الأمريكي رقم ٢٨ على ضرورة الإفصاح عن العناصر التالية كحد أدنى في التقارير المالية الأولية.

- قيمة المبيعات أو الإيرادات، والعناصر العادية وغير العادية.

1) Prigham, E., Foundamental of financial management (5 th Ed) Ill: Dryden press 1989 P. 685.

2) Rodeliffe, R, Investment Concepts, Analysis and stantegy Ill: Scott, foresman 8 comp. 1988.

- الإيرادات والمصروفات الموسمية - مكاسب وخسائر التخص من

نشاط رئيسي.

- البنود المحتملة - التغيرات في المركز المالي:

٦- مخاطر معدلات الفائدة:

قد تتعرض المنشآت لبعض الظروف التي تؤثر على التغيرات في مستويات معدلات الفائدة وبالتالي على التدفقات النقدية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية (مخاطرة التدفق) وهذا بدوره له تأثيره على القيمة العادلة لها وللأصول والالتزامات المالية الأخرى (مخاطرة السعر) الأمر الذي يجعل المستثمر في حاجة ماسة إلى المعلومات التي تمكنه من تقويم مخاطر معدل سعر الفائدة، والأرباح والخسائر المحتملة نتيجة ثبات معدل الفائدة أو تغييره خلال فترات معينة حتى تاريخ الاستحقاق أو إعادة التسعير واختلافهما عن تاريخ التعاقد.

وفي نفس الوقت فإن هذه المعلومات تكون ضرورية عندما تعكس قدرة المنشأة على التنبؤ بدرجة ثقة معقولة بالأحداث المتوقعة وإدارتها للمخاطر المتعلقة بمعدل الفائدة، فعندما تفصح المنشأة عن قروض برهن ذات فائدة ثابتة يتوقع سدادها قبل موعدها، وكذلك السندات والأدوات المالية الأخرى الشبيهة والتي تنطوي على دفعات تدر لحاملها عائد وتحمل مصدرا تكلفه فهي إنما تحمل معدل فعلى للفائدة إلا أنها تتعرض لمخاطر السعر أو التدفق النقدي نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة في السوق الأمر الذي يجعل الإفصاح ضروري لإعلام المستثمر عن مخاطرة معدلات الفائدة وأثرها على المعاملات الأخرى المتعلقة بالتحوط للمخاطرة أو تحويلها.

ومن ناحية أخرى فإن القيمة السوقية للأوراق المالية تتحدد في ضوء العائد والمخاطر معاً الأمر الذي يتطلب ضرورة التعرف على حجم المخاطر بالنسبة للمنشأة وبالتالي معرفة المخاطر التي يتعرض لها حملة الأوراق المالية^(١) وفي هذا المجال يعتقد الباحث أن الإفصاح عن الأصول والالتزامات المالية وتشكيل الهيكل المالي سوف يوضح مايلي:

- وجود مجموعات من الأصول والالتزامات المالية النقدية ذات معدل ثابت وأخرى بمعدل عائم الأولى تكون معرضة لمخاطرة سعر الفائدة والثانية معرضة لمخاطرة التدفق النقدي وفي نفس الوقت مجموعة غير معرضة لمخاطرة معدلات الفائدة والاستثمارات في أوراق مالية لحقوق الملكية.
- وجود مجموعة من الأصول المالية أزيلت من الدفاتر ولكن المنشأة مازالت معرضة لمخاطر معدلات الفائدة مثل الالتزام بتقديم قروض بسعر فائدة ثابت.
- ولا شك أن الإفصاح عن مثل هذه المعلومات سوف يمكن المستثمر من فهم طبيعة ومدى ما يتعرض له المنشأة من مخاطر وفهم طبيعة الأصول المعاد تشكيلها ومبلغها الأساسي، وسعر الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، وجميع الشروط الهامة التي ينجم عنها التعرض للمخاطرة بأنواعها المختلفة.

٧- مخاطرة الائتمان:

قد تتعرض بعض المنشآت لمخاطرة الائتمان نتيجة تأثير إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها، وبالتالي التأثير السلبي على التدفقات النقدية المستقبلية من الأصول المالية المملوكة في تاريخ الميزانية، وخاصة

1) Reilly, F. "Investment Analysis Portfolio mangement (2nd Ed), III: The dryden press, 1985. P. 313.

تلك التي قد ينجم عنها خسائر مالية، ودون الأخذ في الاعتبار أى ضمانات أو استردادات محتملة، وفي هذه الحالة فإن القيمة المسجلة للأصل المالى فى تاريخ الميزانية بعد طرح أى خسائر أو مخصصات هى المبالغ المعرضة للمخاطر الائتمانية.

ويعتقد الباحث أن أقصى خسارة محتملة هى القيمة المسجلة للأصل المالى ولأنها تمثل التكلفة، وعند الاخفاق تمثل التكلفة بمعدلات السوق الحالية أو القيمة العادلة للأصل غير المحقق أو قيم أخرى يجب الإقصاص عنها، وعن تأثير المقاصة بين الحقوق المالية مقابل تسوية الالتزامات المالية.

وقد تنشأ هذه المخاطر عندما تعتمد المنشأة على مصادر تمويل تدفع عنها تكاليف ثابتة الأمر الذى يتطلب معه ضرورة قياس هذه المخاطر باستخدام درجة الرفع المالى⁽¹⁾ أو باستخدام معدل تغطية الفوائد.

ولا شك أن تزويد المستثمرين بالمعلومات اللازمة عن الأموال المعرضة للمخاطرة الائتمانية وأقصى درجة يمكن التعرض لها ومقياس المبلغ الذى يتعرض للمخاطر سوف يمكنه من ترشيد قراراته الاستثمارية ويعمل على اجتذاب الأموال المستثمرة فى أنشطة وأصول واضحة القيمة والمخاطر المتوقعة بما يودى إلى تنشيط التعامل فى مثل هذه الأصول المالية والأوراق المشابهة.

٨- القيمة العادلة:

تتعدد مفاهيم القيمة العادلة بتعدد استخدامها فى الأغراض التجارية، إلا أنها فى معظم الأحوال ما هى إلا انعكاس لتقدير الأسواق المالية على القيمة

1) Brigham, E., Fundamentals of financial management Op cit p. 658.

الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية، كما يعتمد مفهومها على فرض استمرار المنشأة في أعمالها دون وجود نية لتصفيتها، وتحجيم أعمالها، أو القيام بعمليات بشروط غير ملائمة.

وعند تحديد القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية، لابد من أخذ الظروف الحالية للمنشأة في الاعتبار، وهنا يتطلب الوضع ضرورة التفرقة بين القيمة العادلة في ظل وجود أو عدم وجود سوق مالي نشطة، وهل هي متداولة أم لا وذلك على النحو التالي:

أ- حالة وجود سوق مالية نشطة والأداة المالية متداولة:

في هذه الحالة قد تتمثل القيمة العادلة في سعر السوق المعدل، وهو السعر المعروض للأداة المالية في السوق بعد طرح التكاليف التي سيتم تكبدها في عملية فنية، ولكن قد يتم التعبير عنها بسعر العرض الحالي (سعر السوق) أو الطلب وذلك بالنسبة لأصل محتفظ به أو التزام سوف يتم إصداره، كما قد يتم التعبير عنها بسعر آخر عملية عندما لا تتوافر معلومات عن الأسعار الحالية وعدم حدوث أي تغيرات كبيرة في الظروف الاقتصادية.

ب- حالة وجود سوق غير رسمي ونشاطه غير منتظم:

يتم تقدير القيمة العادلة بدرجة ثقة كافية عن طريق الرجوع إلى القيمة السوقية الجارية لإداة مالية أخرى مشابهة أو عن طريق تحليل خصم التدفقات النقدية، أو عن طريق تسعير الخيارات أو باستخدام معدل خصم يعادل معدل الفائدة في السوق لأدوات مالية لها نفس الخصائص والشروط من حيث ملاءة الدين، والفترة المتبقية التي تم تثبيت معدل الفائدة خلالها، ولسداد أصل المبلغ والمعملة التي يتم بها الدفع.

ج- حالة وجود سوق مالي نشط والأداة غير متداولة:

فى هذه الحالة يصعب تقدير القيمة العادلة بموثوقية كافية حيث لا تتوافر المعلومات الكافية، وبالتالي فإن البديل الأمثل هو تزويد المستثمرين بمعلومات تساعد على عمل التقديرات الخاصة بمدى الفروقات المحتملة بين القيمة المسجلة وتقديراتهم الخاصة، وذلك من خلال الشروط والأحكام التى تؤثر على توقيت التدفقات النقدية ومبالغها المستقبلية، وبالتالي يتمكن المستثمر من إبداء رأى معقول حول العلاقة بين القيمة العادلة والقيمة المسجلة للأصول والالتزامات المالية.

ويعتقد الباحث أن الإفصاح عن القيمة العادلة يكون من خلال الإفصاح عن مدى معين للمبالغ التى يتوقع أن تقع ضمنها القيمة العادلة. وهنا لا يمكن التذرع بعدم القدرة على تحديد القيمة العادلة بحجة الموضوعية بل يجب توفير المعلومات المساعدة وشرح أسباب التفاضل، وخصائص الأدوات المالية وشروطها بالشكل الذى يسمح بإجراء المقارنة بين فئاتها وعمل المقاصة بين المحقق وغير المحقق وبين الإدارة الأخرى.

٩- القيمة الاستردادية والأصول المسجلة بمبلغ يزيد عن القيمة العادلة:

يحتاج المستثمرون أساساً لفهم أسس تقدير المبالغ المتوقعة استردادها من الأصل، ومدى إمكانية تخفيض القيمة المسجلة للأصل عندما تزيد عن القيمة العادلة، واحتمالات تغير الظروف التى ينتج عنها تخفيض هذه القيمة.

ويعتقد الباحث أن الأمر يتطلب توفير المعلومات والإفصاح عنها والتى تعكس أسباب عدم تخفيض القيمة المسجلة، وسياسات التخفيض فى قيمة الأصول، والشروط والأحكام التعاقدية للمساعدة فى تفسير أسباب تسجيل

الأصول بقيمة تزيد عن القيمة العادلة والإشارة إلى متى يتم التخييض للقيم المسجلة للأصول، وقيمة التخييض، وكيفية الاعتراف بأى دخل من الأصل، وإمكانية التخييض.

١٠- التحوط لتخييض المخاطر:

وتستخدم المنشآت الوسائل العديدة لإدارة المخاطر وتخييضها ومنها سياسة التحوط، أو تعديل معدل الفائدة وتحويله من عائم إلى معدل ثابت أو اتباع سياسة تنويع المخاطر أو تجميعها أو استخدام الكفالات وتبعاً لذلك فإن السياسات المحاسبية يقع عليها عبء توضيح الظروف التى يتم فيها احتساب التحوط، كما أن المعالجات المحاسبية توضح أسس القياس والتحقيق.

الأمر الذى يتطلب فى النهاية الإفصاح عن وصف للعمليات المستقبلية المتوقعة، وأى مبالغ تمثل أرباح أو خسائر موجلة أو غير محققة وتوقيتها المتوقع للتحقق كإيرادات أو مصروفات وبالتالي يمكن المستثمرون من فهم طبيعة وتأثير التحوطات للعمليات المستقبلية المتوقعة وكذلك الأرباح والخسائر المستحقة لأدوات مالية مصنفة كتحوط لعمليات متوقعة.

١١- إفصاحات أخرى:

قد تشجع بعض المنشآت المستثمرين بتقديم المعلومات التى تساعدهم فى فهم الأدوات المالية واتخاذ القرارات وذلك عندما يتم الإفصاح عن المعلومات التالية:

- إجمالى التخيير فى القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية.

- إجمالى الربح والخسائر الموجلة على أدوات التحوط.

- متوسط إجمالي المبلغ المسجل خلال السنة المالية وكذلك متوسط إجمالي المبلغ الاساسى أو الاسمى أو الاقتراضى لها.

وفى الختام يمكن القول بأن من أهم عوامل تنشيط سوق المال العربى هو توفير الأمان والحماية للمستثمرين فى هذه الأسواق، وأن مدى أمان الاستثمار ودرجة المخاطرة فيه من أهم المشاكل التى تواجه الاستثمار والمستثمرين فى هذه الأسواق، الأمر الذى يتطلب ضرورة التدخل الحكومى لدى الجهات المصدرة لأدوات الاستثمار ومن التشريعات التى تضمن سلامة البيانات والمعلومات المنشورة فى القوائم المالية والإفصاح عن كل ما يهم المستثمر من معلومات سليمة وضمان أن تكون هذه المعلومات متاحة ومن حق كافة المتعاملين فى السوق، وليست خاصة بأفراد معينة أو بيوت مالية معينة وتجريم إجراءات كبار المساهمين أو المؤسسين أو المسئولين التى من شأنها الإضرار بالمستثمرين فى الأوراق المالية، وإلزام الوسطاء الماليين باتباع قواعد حمائية معينة حتى لا تتعرض حقوق المستثمرين للتهديد أو الضياع - والتأكيد على دور المؤسسات المالية فى أسواق الأوراق المالية لحماية هذه الأسواق، والعمل على استحداث أدوات ومؤسسات مالية جديدة تأخذ بالصيغ الإسلامية للاستثمار فى هذا المجال وبما يتلاءم مع المجتمع العربى الإسلامى.

الخلاصة والتوصيات

تعتبر أسواق المال العربية هي البديل المنطقي للتخطيط المركزي للنشاط الاقتصادي في الدول العربية، ونتائج تأثير نظام العولمة الاقتصادية وسياسات الإصلاح الاقتصادي، ويمثل المستثمر في المنظومة الاقتصادية عصب السوق المالي، كما أن تشكيل الأدوات المالية والاستثمارية الملائمة هي أساس جذب المزيد من المستثمرين الذي من شأنه خلق حركة نشطة في الأسواق المالية، وتوفير الموارد اللازمة للاستثمار وتحقيق المزيد من النمو الاقتصادي وذلك من خلال تنظيم إداري ملائم لهذه الأسواق تتوافر لها آليات لضمان تحقيق السيولة والكفاءة.

ويعتبر توافر المعلومات الكامنة عن الأدوات المالية والأوراق المتداولة من أهم عوامل تنشيط الأسواق المالية وكفاعتها مع توافر المقومات الأخرى وفي إطار ضوابط قانونية للتعامل في الأسواق ولحماية المستثمرين والحد من الممارسات غير الأخلاقية، وتشريعات ملائمة لتنظيمات الأسواق وتحقيق الانضباط في حركة الأسعار، وإزالة الخلل في التوازن وتنفيذ الصفقات وبما يتناسب مع الظروف البيئية العربية والإسلامية.

كما أن الإفصاح عن المعلومات الدقيقة والموثوق فيها، ونشرها يعتبر الأساس الذي يعتمد عليه المستثمرون في اتخاذ قراراتهم وخاصة فيما يتعلق بالتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية للنمو والربحية. بالإضافة إلى أن أمانة المعلومات وسلامتها من الغش والخداع هي من أخطر المشاكل المرتبطة بالأسواق المالية والعربية والعالمية، ولعل حدوث وتوالي الأزمات العالمية للبورصات في الأعوام الأخيرة لها خير دليل على ضرورة الاهتمام بأمانة

ودقة المعلومات المحاسبية، والإفصاح الكافي والملائم عنها بدلا من اعتماد القرارات الاستثمارية على الصدفة أو المضاربات الغوغائية الأمر الذي ينتهي فيه الباحث إلى أن يتقدم بالتوصيات التالية:

أولاً: توصيات خاصة بالمعلومات والإفصاح المحاسبى:

١- العمل على تبنى مبادئ محاسبية موحدة فى الدول العربية تحكم إعداد القوائم المالية الأساسية والاضافية، وعلى ضوءها يمكن الحكم على مدى كفاية الإفصاح المحاسبى من قبل المراقب الخارجى للحسابات فى القوائم المالية والتقارير المنشورة.

٢- العمل على أن يتم الإفصاح المحاسبى بالطريقة التى تعود على المستثمرين بالمنفعة وتزويد الأسواق المالية بالمعلومات اللازمة والدقيقة فى الوقت الملائم.

٣- العمل على استخدام المصطلحات الصحيحة والموحدة وعدم الدمج أو الحذف المخل.

٤- العمل على وضع متطلبات الزامية من قبل الوزارات والمصالح والهيئات المختصة يتم من خلالها تحديد نوعية المعلومات التى يجب الإفصاح عنها فى القوائم المالية ومرفقاتها والمواعيد المحددة كحد أقصى لنشرها حتى لا تتقادم أو تصبح عديمة المنفعة.

٥- وضع المعايير الدقيقة للمراجعة وتطويرها باستمرار للارتقاء بمستوى المهنة ولحث إدارة الشركات على توفير القدر الكافى من المعلومات فى القوائم المالية.

٦- تدعيم دور المراقب الخارجى للحسابات فى إيداء ملاحظات وإعداد تقريره. والإفصاح عن المخاطر الكامنة فى المشروعات وتخفيض احتمالات الغش فى كل عنصر من عناصر القوائم المالية حتى يكون تقريره بمثابة تأكيد للإفصاح المحاسبي.

٧- التوسع فى استخدام الملاحظات والهوامش والجداول والمقارنات والملاحق والمذكرات والإيضاحات لتوفير القدر الكافى من المعلومات المحاسبية وغيرها والتي قد تعجز عن توفيرها القوائم المالية.

٨- تطوير مبادئ ومفاهيم الإفصاح المحاسبي بما يمتشى مع مجالات الاستثمار المعاصرة والأدوات المالية الحديثة ولكي تعكس المخاطر المختلفة وقيمتها وشروطها وأحكامها التعاقدية والقيمة العادلة لها، والسياسات المحاسبية المرتبطة بها.

٩- إنشاء معيار للإفصاح المحاسبي للعمليات مع ذوى العلاقة يوضح طبيعة المعاملات وأهمية هذه العلاقة للمستثمرين والمتعاملين فى الأسواق المالية، حتى تكون المعلومات الواردة بالقوائم المالية واضحة وقابلة للمقارنات.

ثانياً: توصيات خاصة بالمستثمرين والأسواق المالية:

١- نشر الوعي الاستثمارى بين المستثمرين وبالأدوات المالية المعاصرة والمعلومات المحاسبية وأهميتها فى تحديد الأسعار الحقيقية للأوراق المالية، والعمل على تيسير انتقال رؤوس الأموال العربية داخل نطاق الوطن العربى.

٢- توفير الكوادر المتخصصة في تحليل البيانات والمعلومات التي تؤثر في التنبؤ بالأوضاع المستقبلية، التدفقات النقدية، وتحليل المخاطر التي يحتاجها المتعاملون في الأسواق العالية.

- إنشاء مراكز بحوث متخصصة في التحليل المالي والمحاسبي للقوائم المالية وتحليل الربحية، وإعداد الدراسات المتعمقة لوضع أنظمة العمل وتبنيها في الأسواق المالية بما يتناسب مع الظروف المحلية والدولية، وضبط التعاملات، وإجراءات الرقابة والإشراف، وتوفير مقومات النجاح للسوق العربية الموحدة.

- تنظيم الأسواق المالية في الدول العربية بشكل يعمل على توحيد وتكامل كافة الأسواق وربطها بشبكة اتصالات لتوفير المعلومات بالسرعة الملانة ويضمن مركزية التقارير والمعلومات عن الشركات والأسعار، وحرية المنافسة وفي حدود أخلاقيات البيئة العربية والإسلامية.

- وضع التشريعات المتجانسة وتطويرها بشكل يعمل على رعاية التنظيمات المصرفية للسوق العربية الموحدة، وتوفير المعلومات بشكل موحد والإعلان والإفصاح الموحد عن البيانات والمعلومات المالية للشركات المسجلة في البورصات أو التي ترغب في طرح أوراقها المالية في السوق الموحد.

- العمل على توحيد شروط الإعلان والتقارير وتوحيد أسس تصنيف الأدوات والأوراق المالية، وتوحيد المقاييس والمعايير للمحاسبة والمراجعة وتدقيق الحسابات وتحليل القوائم المالية والمعلومات.

الإفصاح المحاسبي ودوره في تنشيط أسواق المال العربية

دكتور عبد المجابر طه

- العمل على التنسيق بين القوانين المختلفة ذات الطبيعة المالية التي تهم المستثمرين ومحاولة القضاء على التضارب والتناقض فيما بينها.
- العمل على تفعيل دور اتحاد البورصات العربية كأساس لتنمية السوق المالية العربية الموحدة.

المراجع

أولاً: المراجع العربية:

- ١- أبو الفضل جمال الدين محمد بن منظور لسان العرب، المجلد الثاني دار الفكر، بيروت (بدون تاريخ).
- ٢- د. أحمد عبد المولى الصباغ، تأثير المخاطر الكامنة في منشآت الأعمال محل المراجعة على خطر المراجعة النهائي، مجلة كلية المحاسبة، غريان ليبيا ربيع ١٩٩٣.
- ٣- د. جلال الشافعي، أصول المراجعة دار النهضة العربية، القاهرة ١٩٨٠.
- ٤- د. حسين محمد حسين أبو زيد، دراسات في المراجعة، الجزء الثاني، دار الثقافة العربية، القاهرة، ١٩٨٣.
- ٥- د. سعيد النجار، التخصيصية والتصميمات الهيكلية، القضايا الأساسية صندوق النقد العربي، أغسطس ١٩٩٤.
- ٦- د. عاطف حسين النقلي، الخصخصة وسوق الأوراق المالية في مصر، كتاب الأهرام الاقتصادي، أغسطس ١٩٩٤.
- ٧- د. عبد المنعم محمود، د. عيسى أبو طبل، المراجعة، أصولها العلمية والعملية الجزء الثاني، دار الثقافة العربية، القاهرة ١٩٨٣.
- ٨- د. على حسين الحمدان الكويت وأزمة المناخ مكتبة أم القرى، الكويت ١٩٨٤.
- ٩- د. فؤاد كمال حسين ، مداخل تنمية وتطوير سوق رأس المال في مصر، الهيئة العامة لسوق المال، القاهرة ١٩٨٤.

الإصلاح المحاسبي ودوره في تنشيط أسواق المال العربية

دكتور عبد الجابر طه

- ١٠- د. محمد عباس حجازي، المراجعة الأصول العلمية والممارسات الميدانية، مكتبة عين شمس، القاهرة ١٩٩٠.
- ١١- د. محمد فداء الدين بهجت، الإصلاح في القوائم المالية، وموقف الخارجي منه، مركز النشر العلمي، جامعة الملك عبد العزيز، جدة ١٩٨٦.
- ١٢- د. محمد فضل الأدياني، د. عبد الملك اسماعيل حجر، الأصول النظرية والعملية للمحاسبة المالية، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار الفكر، سوريا، دمشق ١٩٩٥.
- ١٣- د. محمد الباز، استراتيجية فعالة لاجتياز الركود في الاقتصاديات النامية مجلة كلية الحقوق، العدد الأول ١٩٩٢.
- ١٤- د. محمود المرسى لاشين الحسابات الختامية والميزانية، بدون نشر، القاهرة ١٩٩٦.
- ١٥- د. محمود شوقي عطا لله، المحاسبة الحكومية والقومية، دار النهضة العربية القاهرة ١٩٧٦.
- ١٦- د. منير إبراهيم هندی، الأوراق المالية وأسواق رأس المال، منشأة المعارف، الاسكندرية ١٩٩٧.
- ١٧- د. نشأت عبد العزيز معوض، بورصات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار كتاب الأهرام الاقتصادي، العدد (٧٢) فبراير ١٩٩٤.
- ١٨- الغرفة التجارية الصناعية، بورصة الأوراق المالية وأهميتها في خدمة الشركات المساهمة، إدارة البحوث، المملكة العربية السعودية، الرياض، بدون تاريخ.

١٩- جمعية المحاسبة السعودية، وزارة التجارة أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام المملكة العربية السعودية، الرياض ١٤١٢هـ.

٢٠- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، تحليل مقارن للسياسات المحاسبية للشركات المساهمة المنشورة، الرياض ١٩٩٧.

٢١- قوانين ولوائح وأنظمة:

- القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، القاهرة، دار المطبوعات الحكومية.
- القانون المؤقت رقم ٣١ لسنة ١٩٧٦ عمان الأردن.
- القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٠ الكويت.
- نظام الشركات السعودي بالمرسوم الملكي رقم ٦ في ١٢/٣/١٩٨٥.
- نظام المحاسبين القانونيين السعودي المرسوم الملكي رقم (م/١٢) في ١٣/٥/١٤١٢هـ.
- قواعد وأداب وسلوك المهنة للمحاسبين في ٢/١٠/١٩٩٤.
- اللائحة التنفيذية لنظام المحاسبين القانونيين السعودي رقم ٩٩٢ في ١٩/٢/١٩٩٤.
- اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ الصادرة بالقرار الوزاري رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣ هيئة سوق المال مصر، دار المطبوعات الحكومية.

ثانياً المراجع الأجنبية:

- 1- American Accounting Association (AAA), committee on concepts and standards for external financial reports, statement on accounting theory and theory acceptance, 1977.
- 2- American institute of certified public accounting (AICPA), accounting principles board, statement No 4. basic concepts and accounting principles underling financial statemtns (trueblssd' committee) objectives of financial statements (AIPCA) 1973.
- 3- Related party disclosure internationa accounting standards committee london morch 1994 No 8.
- 4- American Institute of certified publie accountants (AICPA) adequety of disclosure in financial statement" statement of auditing standards-No 32 (AICPA) january 1981.
- 5- American institute of certified public accountants (AICPA), codification of statement on auditing standards No 1--39.
- 6- Americam instituts of certified public accounting (AICPA) auditing statement board, statement and auditing (No. 34) "The auditors considration when a questions ariges about ertityys contitued existence (march 1984.
- 7- Buckley, johnw. marlen H. buckley and tom plank SEC Accounting, (johnwiley sons 1980).
- 8- Brigham E., Eoundmental of financial management (5th Ed) 14 dryelen press, 1989.
- 9- Buzby, stephen h., the national of adequate disclosure the journal of accounting 9april 1974).

- 10- Buzby. stephen l., seleted intems information thier disclosoure in annual reports" the accounting review july 1974.
- 11- Cohen, milton H., Regulation through disclosure journal of accounting dec (1991).
- 12- De angelow l., Equity vaaluation and corporat No(1) 1990 conral" journal of accounting research vol 36.
- 13- FASB- Finanical accounting standards board statement of financial accounting concepts (No.1): Nov 1978.
- 14- French, D; security and portifolis analysis concepts and management oH. merril pub (1989).
- 15- Fred. K., Skousen, introduction to SEC (3 ed) cincinnati, ohoi, south western publishing (1983).
- 16- Hines, charles E Jr. "the link between materiality and disc cpa .michigan mayjune 1980.
- 17- Ijiri and othess the effects of accounting alternatives on management decision" researd in acconting measurment, american accounting associting 1986.
- 18- Moits mourice, accounting research study No1) The basic postulates of accounting (N.Y (1961).
- 19- Mauniz R. K. and aters. international control in U.s corporation The state of the Art financial exucatives research fouelation 1980.
- 20- Radcliffe, R. Investment concepts analysis and strategy Ill: scott, foresman & comp 1988.
- 21-Reilly, F., "investment analysis and portjolio management, (2 ed Ed) Ill: The dryden press 1985.

المقالات

القواعد الشرعية

وتطبيقاتها على المعاملات المالية المعاصرة

للدكتور/ محمد عبد الحليم عمر^(١)

مقدمة:

وموضوع هذا البحث يشتمل على بيان حقيقة علم الاقتصاد والمنهج الذى يتبع فيه لاستخلاص القواعد والمبادئ العامة التى تحكمه، ثم بيان موقف الفكر الإسلامى من هذا المنهج والذى تنتهى فيه إلى ضرورة الاعتماد على القواعد الشرعية باعتبارها أساساً ومكماً لاستنباط القواعد الاقتصادية، ثم ننقل بعد ذلك إلى استعراض عام موجز للقواعد الشرعية من حيث مفهومها وأهميتها ومصادر تكوينها وأنواعها، ثم بيان القواعد الكلية الكبرى وتوضيح المواطن الاقتصادية فيها، يلي ذلك بيان القواعد الجزئية أو الفرعية الخاصة بالمعاملات المالية وشرح ما بها من جوانب اقتصادية.

وأخيراً نستعرض عدداً من القضايا الاقتصادية المعاصرة الشائعة وإعمال القواعد الشرعية عليها في محاولة لبيان موقف الشريعة منها.

وعرض هذا الموضوع وما سينتج من مناقشات الحلقة يمكن أن يفيد أولاً في وضع قواعد للاقتصاد الإسلامى، وثانياً إيجاد موضوعات بحث تمثل نقاط التقاء بين الفقه والاقتصاد، وأخيراً محاولة تبصير المسلمين بأحكام دينهم في القضايا الاقتصادية المعاصرة.

(١) أستاذ المحاسبة بكلية التجارة، مدير مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد

ولقد تم تنظيم المعلومات في مبحثين يحتوى كل منهما على عدد من الفقرات والنقاط الفرعية التي تكرر كلها في إطار موضوع البحث. نسأل الله التوفيق والمساعد

١- المبحث الأول

القواعد الشرعية وأهميتها للدراسات الاقتصادية

١/١: الحاجة إلى القواعد في الدراسات الاقتصادية بشكل عام:

١/١/١: حقيقة علم الاقتصاد وموقع القواعد الاقتصادية فيه: علم

الاقتصاد بصفته علماً مستقلاً يعتبر علماً حديثاً حيث يرجع تاريخه إلى منتصف القرن الثامن عشر تقريباً، وقبل ذلك كانت مسائله ومباحثه مختلطة مع علوم أخرى مثل التاريخ والقانون والفلسفة، واستقلاله الحديث لا يعني وحتى الآن انفصاله تماماً عن غيره من العلوم والمعارف، فهناك تأثيرات فكرية متبادلة بين كل منها، وإذا كان علم الاقتصاد مر بتطورات عديدة نتج عنها نظاماً اقتصادياً مختلفاً مثل الرأسمالية والاستراكية، وأنه داخل كل منها ظهرت مدارس فكرية متعددة، إلا أنها جميعاً تنطلق من إطار مذهبى خاص وعقيدة خاصة، كما أن هناك عوامل بيئية أدت إلى وجود هذه المدارس دون أن ينفلت الفكر الاقتصادي من المذهب والعقيدة التى تحكمه.

وإذا كان الناتج العلمى الاقتصادى هو ثمرة الفكر وإعمال العقل، فإن هذا الفكر لا ينبع من فراغ وإنما كما يقول الفلاسفة "الفكر هو إعمال العقل فى المعلوم للوصول إلى المجهول" والمعلوم فى مجال الاقتصاد: هو السلوك الإنسانى - المتأثر تماماً بالعقيدة السائدة والمذهب المتبع - تجاه الموارد وعلاقتها بإشباع الحاجات،

ولأن علم الاقتصاد المعاصر ظهر في أحضان الرأسمالية منذ آدم سميث، وأن مذهبها الفلسفي وعقيدتها الإنسانية هو الحرية الاقتصادية الكاملة، لذلك جاءت تعريفات علم الاقتصاد المتعددة وعلى اختلافها تشتمل على خصائص أو مرتكزات معينة، ومن هذه التعاريف مايلي:

- أن علم الاقتصاد هو دراسة الأنشطة التي تسبب وجود تبادل بين الأفراد.
- أو أن علم الاقتصاد هو دراسة الناس في حياتهم المادية كيف يكسبون وينعمون في الحياة.
- أو أن علم الاقتصاد هو العلم الذي يدرس كيف يختار الإنسان استعمال الموارد أو الوسائل النادرة لإنتاج سلعة مختلفة وتوزيعها على أعضاء المجتمع.
- وفي تعريف روبنز الذي أتيح له انتشار واسع حتى اعتبره البعض مغنياً عن كل التعريفات: هو: أن علم الاقتصاد هو ذلك العلم الذي يدرس السلوك الإنسان كعلاقة بين أهداف ووسائل نادرة ذات استعمالات بديلة.

ويمكن أن نستخلص من التعريفات السابقة الركائز الأساسية الفكرية لعلم الاقتصاد وهي:

- أ - أن مجال علم الاقتصاد هو السلوك الإنساني في مجال الموارد وعلاقتها بإشباع الحاجات.

ب- أن هذا السلوك قائم على الاختيار بين الاستعمالات البديلة للموارد.

ج- أن ممارسة الإنسان لسلوكه الاقتصادي تتم من خلال العلاقات التبادلية بينه وبين الآخرين.

د - أن الهدف من علم الاقتصاد هو بيان كيفية تحقيق أفضل استخدام للموارد وبما يحقق له أفضل منفعة.

وعلماء الاقتصاد الوضعي في دراستهم يستخدمون المنهج الاستقرائي غالباً والذي يقوم على دراسة الظواهر الاقتصادية كما تحدث في الواقع متمثلة في سلوك الناس تجاه كل قضية اقتصادية، ثم يستخلصون من دراستهم مبادئ أو قواعد عامة يرون أنها تحكم هذا السلوك، وفي إطار هذه القواعد يتم تفسير وتحليل وتنظيم السلوك الاقتصادي للإنسان، وهم في تحديد هذه القواعد أو المبادئ ينطلقون من عدة فروض أساسية منها:

- النظر إلى الإنسان باعتباره حيواناً اقتصادياً أو ما يسمونه بالإنسان الاقتصادي والذي كل همه من الاقتصاد هو الإشباع المادي لحاجاته ورغباته.
- الحرية الكاملة للإنسان في إشباع رغباته المادية وعدم وجود أية تأثيرات خلقية أو دينية أو سياسية أو قانونية توجه سلوكه الاقتصادي.
- أن كل إنسان يعرف مصلحته ويسعى إلى تحصيلها وهو ما يعرف بالرشد الاقتصادي كأحد الفروض الأساسية في الدراسات الاقتصادية.
- أن السلوك الإنساني واحد في كل المجتمعات وعلى كل الأزمان.

وفي حقيقة الأمر فإن هذه الفروض تتفق مع مذهبهم الفلسفي "البقاء لل أقوى" ودعه يعمل دعه يمر" وعقيدتهم في الحياة.

١/٢: الموقف الإسلامي من منهج استخلاص القواعد في علم

الاقتصاد المعاصر:

رغم أن هذا المنهج مقبول إسلامياً بصفة مبدئية إلا أنه يغيب عنه بعض الأمور منها مايلي:

١/٢/١: أن السلوك الإنساني في المجال الاقتصادي ليس منفصلاً أو

مقصوراً على الإثبات المادي فقط للإنسان مثله مثل الحيوان،

وإنما تحكمه مجموعة من العوامل الذاتية والبيئية المختلفة، فعلى

ستيل المثال فإن العامل الياباني ليس مثل العامل المصري في

مجال الإنتاج، كما أن المسلم في سلوكه الاستهلاكي يضع طاعة

الله سبحانه وتعالى وعدم عصيانه في الاعتبار فهو قد يكون معه

مالاً وفيراً، والخمور متوفرة في المكان الذي يوجد به ومباح

بيعها، وربما مجرد الرغبة الذاتية في شرب الخمر ولو من باب

التجزية، ولكن لأنه لا يريد أن يعصى الله سبحانه لا يقربها، الأمر

الذي يؤكد أنه في دراسة سلوك المستهلك كأحد مجالات الدراسات

الاقتصادية لابد من إدخال عامل آخر ليس بحر الرغبة أو الحاجة

في استهلاك سلعة معينة وإنما طاعة الله، أي العقيدة الدينية،

وبمعنى آخر فإن هذا العامل هو مراعاة الآخرة وما فيها من ثواب

بالجنة وعقاب بالنار في جهنم.

٢/٢/١/١: أن الاختيار بين البدائل الممكنة لاستخدامات الموارد

لتحقيق أفضل استخدام أو منفعة منها عملية تتطوى على ما يلي:

أ - ضرورة وجود معلومات دقيقة وشاملة وصادقة حتى يؤتى

البديل المختار بغرض منه.

ب- ولأن هذا الاختيار يتعلق بأمر مستقبلي لا يملك الإنسان منه

شيئاً، لذلك فإنه لا بد أن من وجود قواعد يهتدى بها، وهذه

القواعد في الفكر الوضعي تساعد على اختيار البديل الذي

يحقق أكبر منفعة مادية للإنسان فقط، بينما هي في الإسلام

أبعد من ذلك حيث حدد الله سبحانه وتعالى أربعة معايير

عند اتخاذ القرار الاقتصادي يجب أن يعمل المسلم على

تحقيقها وهو ما جاءت في قوله تعالى ﴿وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ

اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ

كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ

اللَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ﴾^(١).

فكل بديل يختار لا بد أن تتحقق فيه مايلي:

- طاعة الله وعدم عصيانه، حتى ينال العبد رضا الله

وثوابه، ولا يستحق غضبه وعقابه في الآخرة.

- تحقيق النفع المادي في الدنيا للإنسان.

(١) الآية ٧٧ من سورة القصص.

- الإحسان للآخرين سواء برعاية المحتاجين أو الإحسان في المعاملات.
- عدم الإفساد في الأرض سواء كان إفساداً مادياً بتلوث البيئة أو إفساداً معنوياً بتخريب الأخلاق بالفساد الاقتصادي مثل الرشوة والاختلاس.

٣/١/١: أن تحقيق المنفعة للإنسان من تصرفه الاقتصادي

عند اختيار بديل معين إنما تبنى على الظن الغالب لما يمكن تحقيقه في المستقبل وفي ذلك يقول العز بن عبد السلام: "الاعتماد في جلب معظم مصالح الدارين ودرء مفاسدها على ما يظهر في الظنون... ثم يستدرك بقوله: "فكذلك أهل الدنيا إنما يتصرفون بناء على حسن الظنون، وإنما اعتمد عليها لأن الغالب صدقها عند قيام أسبابها، فإن التجار يسافرون على ظن أنهم يستعملون بما به يرتقون"^(١). وبالتالي يحتاج الإنسان إلى هداية من الله خالقه للوصول بهذه الظنون إلى أقرب نقطة من اليقين.

٤/٢/١: إذا كان الاقتصاد من مصالح الدنيا، فإن معظم هذه

المصالح معروف بالعقل الذي ميز الله به الإنسان كما يقول العز بن عبد السلام^(٢) والذي يؤكد في موضع آخر "وأما مصالح الدنيا وأسبابها ومفاسدها فمعروفة بالضرورات

(١) العز بن عبد السلام: قواعد الأحكام في مصالح الأناس، دار الجبل ٤/١.

(٢) المرجع السابق ٥/١، ١٠.

والتجارب والعادات والظنون المعبررات فإن خفى شيء من ذلك طلب من أدلته^(١) وذلك يختص العقل كما يؤكد العز بن عبد السلام بالمصالح المحضة - مثل الأكل الذي يقيم حياة الإنسان - وبالمفاسد المحضة مثل اتلاف المال عمداً ودون داع.

ونظراً لأن المصالح والمفاسد الاقتصادية تتفاوت وتختلف في أغلبها ويتطلب الأمر عند الاختيار الترجيح بينها لذلك نرى أن بعضاً من هذه المصالح والمفاسد يحتاج العقل الإنساني فيه إلى معونة من الله سبحانه وتعالى خالق الأشياء ومنافعها ومفاسدها.

ومن هنا فإن المسلم يعتمد في اختياراته الاقتصادية على كل من النقل (الشرع) والعقل، وهو ما يجب أخذه في الاعتبار عند تحديد القواعد الاقتصادية التي يجب أن تبنى على النقل والعقل معاً.

٥/٢/١/١: إن السلوك الاقتصادي الإنساني قائم على التبادل بين

الناس بعضهم مع بعضهم كل منهم يحاول أن يزيد من منفعته وكما يقول الاقتصاديون "تعظيم المنفعة" وكلما زادت منفعته قلت منفعة الطرف الآخر وهو ما يعبر عنه الفقهاء بأن عقود المعاوضات قائمة على "المماكسة" مقابل عقود التبرعات القائمة على المسامحة، ومن شأن هذه المماكسة

أن تؤدي إلى عدم العدالة بين الطرفين إن هي تركت بدون ضوابط معينة والأمر الذي يتطلب وجود قواعد يلتزم بها في التبادل حتى لا تكون السوق محل صراع كما بنى الاقتصاد المعاصر على فكرة الصراع، وما ينتج عنه من المنازعة، ومن أجل ذلك جاءت الشريعة الإسلامية بأحكام المعاملات التي تعمل على إتمام المبادلات في عدالة وتوازن.

وبناء على ما سبق فإنه لا بد أن يستند علم الاقتصاد في دراسته للسلوك الإنساني على أساس التزام المسلمين بالأحكام الشرعية كأخذ المتغيرات التي تحكم سلوكهم الاقتصادي.

ومن التحليل السابق يتضح أنه وإن كنا نعتزف بمجال وموضوع علم الاقتصاد كما يرد في الاقتصاد الوضعي وهو دراسة السلوك الإنساني في علاقته بالموارد والحاجات إلا أن هذه الدراسة منضبطة بأحكام وتوجيهات الشريعة الإسلامية التي تمثل منطلقاً وأساساً لها.

الأمر الذي يمكن معه القول بأن المسلمين في سلوكهم الاقتصادي لا تحكمهم الرغبة في الإشباع المادي فقط، وإنما قبل ذلك يحكم سلوكهم التزامهم الديني بطاعة الله عز وجل وعدم عصيانه وبالحصول على نصيبهم العادل، ثم الإحسان إلى الآخرين وعدم الإقصاد في الأرض، الأمر الذي يتطلب وجود دراسات مغايرة لما عليه الاقتصاد الوضعي، وهي ما يطلق عليها الاقتصاد

الإسلامي الذي يمكن تعريفه بأنه علم يختص بدراسة السلوك الإنساني في علاقته بالموارد وكيفية استخدامها لإشباع الحاجات وذلك في ضوء العقيدة والشرعية والأخلاق الإسلامية.

وإذا كانت الدراسات الاقتصادية الوضعية تتطرق من القواعد المستحصلة من دراسة السلوك الإتيان على إطلاقه، فإن الدراسات الاقتصادية الإسلامية يجب أن نأخذ في الاعتبار القواعد الشرعية الحاكمة لهذا السلوك، وهو ما نتعرف عليها إجمالاً في الفقرة التالية.

٢/١: مفهوم ومصادر تكوين وأنواع وأهمية القواعد الشرعية:

ونتناول ذلك إجمالاً فيما يلي:

١/٢/١: معنى القواعد الشرعية:

١- معنى القاعدة^(١): القاعدة في اللغة أساس الشيء وأصله الذي يبنى عليه غيره سواء كان حسيّاً أو معنويّاً.

أما معنى القاعدة في الاصطلاح فهي لدى علماء أصول الفقه وعلماء اللغة "حكم كلي ينطبق على جميع جزئياته لتعرف أحكامها منه، ولدى الفقهاء هي: الحكم الكلي المنطبق على جميع جزئياته غالباً لتعرف أحكامها منه"

٢/٢/١: مصدر القواعد: ومصدر هذه القواعد في الأصل هو الأئمة

الشرعية من الكتاب والسنة مثل قوله تعالى: ﴿وَمَا جَعَلَ عَلَيْكُمْ

(١) د. عبد العزيز عزام "قواعد الفقه الإسلامي" - مكتبة الرسالة ١٩٩٩، ص- ٩ -

في الذين من حرج^(١) والذي اشتقت منه قاعدة "المشقة تجلب التيسير" وقوله صلى الله عليه وسلم "إنما الأعمال بالنيات" واشتق منه قاعدة "الأمر بمقاصدها" كما قد يكون الحديث ذاته قاعدة مثل قوله صلى الله عليه وسلم "الخارج بالضمان".
ومن وجه آخر قد يكون مصدر القاعدة الإجماع أو مجموعة المسائل الفقهية التي يجمع بينها علاقة جامعة، الأمر الذي يمكن معه القول إن مصادر هذه القواعد هو النقل والعقل.

٣/٢/١: أنواع القواعد: كما سبق القواعد توجد قواعد أصولية، وقواعد فقهية، ومن جانب آخر فإنه توجد قواعد كلية رئيسية مجمع عليها ولا اختلاف فيها، وهى القواعد الخمسة المعروفة: (الأمور بمقاصدها - المشقة تجلب التيسير - اليقين لايزال بالشك - الضرر يزال - العادة محكمة).

ثم توجد قواعد كلية أيضاً ولكن أقل شمولاً للفروع التي تدرج تحتها، ثم قواعد كلية مختلف فيها، وتحت كل قاعدة كلية توجد قواعد عديدة فرعية، كما توجد قواعد ذات مجال ضيق تسمى أحياناً الضابط وتختص بباب أو جزء من باب من أبواب الفقه.

٤/٢/١: أهمية القواعد الشرعية: يجب على المسلم طاعة الله عز وجل ورسوله والطاعة تكون بالالتزام بالأحكام التي جاءت بها الشريعة ممثلة في فيما ورد في الكتاب والسنة، وحيث أن

(١) الآية ٧٨ من سورة الحج.

نصوص الكتاب والسنة خاصة في مجال المعاملات جاءت عامة وأنها متناهية لأنها اكتملت بانتهاء نزول الوحي، وأن الأحداث التي تحكمها هذه النصوص متجددة ومتعددة وغير متناهية ولها فروع وجزئيات، فإنه يلزم أن يستخلص من الأدلة الشرعية قواعد عامة يمكن بواسطتها معرفة الحكم الشرعي لكل حادثة وفي أي زمن.

٥/٢/١: القواعد الشرعية والاقتصاد: ونتناول في هذه الفقرة الأمور

التالية:

الأمر الأول: لقد اخترنا مصطلح القواعد الشرعية وليس مصطلح القواعد الأصولية أو الفقهية لأنه أولاً: يطلق أحياناً على كل من القواعد الأصولية والفقهية مصطلح القواعد الشرعية باعتبار أنها تستند في الأساس إلى الأدلة الشرعية ولا تخالفها، وثانياً: لأنه في المجال الاقتصادي يمكن استنباط قواعد فرعية خاصة به من الأدلة الشرعية.

الأمر الثاني: أن مجال الاقتصاد كما سبق القول هو السلوك الإنساني

في مجال الموارد واستخداماتها، وحيث أن هذا السلوك هو من الأفعال التي يجب أن يلتزم المسلم فيها بأوامر الشريعة، لذلك فإنها تدخل من هذا الجانب في نطاق الدراسات الفقهية التي تقوم على بيان الحكم الشرعي لأفعال المكلفين من أدلتها الشرعية، وحيث أن التعرف على الحكم خاصة في الحوادث المتجددة يبنى على

القواعد الشرعية، إذا تتأكد الحاجة إلى القواعد الشرعية في الاقتصاد الإسلامي.

الأمر الثالث: إن مقصود الشريعة هو تحقيق المصالح بجلب المنافع ودرء المفاسد وذلك بالنسبة لمقومات الحياة الخمسة وهي: الدين والنفس والعقل والمال والنمل أو العرض، وبالتالي فإن الاعتماد على القواعد الشرعية لتنظيم التعامل في المال يحقق المصالح المترتبة عليها، ويكون الاعتماد على هذه القواعد ضابطاً للنتائج العلمية والنشاط الاقتصادي معاً.

من كل ما سبق تتأكد الحاجة إلى القواعد الشرعية في البناء المعرفي للاقتصاد وفي ترشيد السلوك الإنساني في المجال الاقتصادي، وهذا أمر يتم فعلاً في ماكتب عن الاقتصاد الإسلامي، وفي المؤسسات الاقتصادية التي أنشئت في الوقت الحاضر وتلتزم في أعمالها بأحكام الشريعة الإسلامية، غير أنه بالنظر في هذه الكتابات وفي الإجراءات التي تتبع في هذه المؤسسات نجد بعض الاختلاف فضلاً على أنه توجد مسائل اقتصادية معاصرة لم يتم توضيح موقف الشريعة منها، إضافة إلى ما تفرزه الحياة الاقتصادية اليومية وباستمرار من مستجدات، كل ذلك يحتاج إلى توضيح الجانب الشرعي لها خاصة وأنه لا توجد سابقة لها في كتب الفقه القديمة، وأن الأدلة الشرعية التي يمكن أن تشملها جاءت عامة، ومن هنا يلزم الرجوع إلى القواعد الشرعية وإعمالها في هذه المسائل والقضايا وهو ما سنتعرف عليه في المبحث التالي

٢- المبحث الثاني

القواعد الشرعية والقضايا الاقتصادية المعاصرة

لقد سبق القول إن القواعد الشرعية متعددة ومتنوعة منها القواعد الخمس الكبرى والتي يتنوع عنها قواعد جزئية صغرى عديدة، ثم هناك القواعد الخاصة بكل باب من أبواب الفقه وهي ما تسمى بالضوابط، ومن جانب آخر فإن القضايا الاقتصادية متعددة بحسب فروع النشاط الاقتصادي، ومن أجل الربط بين هذه القواعد والقضايا، ولظروف إعداد هذا البحث الذي لا يتسع لتناول كل القواعد وكل القضايا، لذلك فإننا سوف نتبع مدخلاً مناسباً لإعطاء صورة عامة حول القواعد الشرعية والقضايا الاقتصادية المعاصرة بما يفيد في البحث عن الحكم الشرعي لها، ويقوم هذا المدخل على تناول القواعد الخمس الكبرى من حيث معناها ودليلها ثم المواطن الاقتصادية فيها إجمالاً، ثم نتناول في فقرة تالية القواعد الصغرى التي تمثل ضوابط اقتصادية وأخيراً واستناداً إلى ما سبق من القواعد نتناول بعض القضايا الاقتصادية المعاصرة الهامة والتي يوجد اختلاف حول بيان حكمها. وذلك في الفقرات التالية:

١/٢: القواعد الشرعية الكبرى والمواطن الاقتصادية فيها: وهي:

١/١/٢: القاعدة الأولى: الأمور بمقاصدها:

١/١/٢/١: معنى هذه القاعدة: أن الحكم الذي يترتب على أمر

ما يكون على مقتضى ما هو المقصود من ذلك الأمر^(١)، أي

(١) د/ عبد العزيز عزام - مرجع سابق ص ٧٧

أن الحكم الشرعي على أعمال المكلفين يرتبط بالمقصود من هذه الأعمال وتلبيح هذه القاعدة قول الرسول ﷺ إنما الأعمال بالنية^(١).

٢/١/٢ : المواطن الاقتصادية في هذه القاعدة : ومنها ما

يلي : (سوف نشرحها تفصيلاً فيما بعد).

(أ) بيع العينة أو البيع المقلوب

(ب) بيع المستقبليات في البورصات العالمية

(ج) المضاربة على النقود في عقود الصرف

(د) التأجير التمويلي

٢/١/٢ : القاعدة الثانية: المثقة تجلب التيسير

١/٢/١ : مضمون القاعدة : أن الصعوبة إذا وجدت في أمر من

الأمر كانت سبباً شرعياً للتسهيل والتخفيف ورفع المعاناة

عن المكلف عند تنفيذ الأحكام الشرعية بوجه ما^(٢) والدليل

الشرعي على هذه القاعدة قوله تعالى ﴿يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ

الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ﴾^(٣).

(١) أخرجه الأئمة الستة وغيرهم من حديث عمر بن الخطاب

(٢) مجلة الأحكام العدلية دور الحكام في شرح مجلة الأحكام تأليف علي حيدر - مكتبة

النهضة بيروت ص ٢٧

(٣) الآية ١٨٥ من سورة البقرة

وقوله تعالى ﴿وَمَا جَعَلْ عَلَيْكُمْ فِي الدِّينِ مِنْ حَرَجٍ﴾^(١)

ومن السنة المطهرة يقول الرسول ﷺ "يسروا ولا

تعسروا"^(٢) وقوله صلى الله عليه وسلم "أن الله شرع الدين

فجعله سهلاً سمحاً واسعاً، ولم يجعله ضيقاً"^(٣).

٢/١/٢ : المواطن الاقتصادية في هذه القاعدة: ومنها ما يلي:

(أ) القبض في التجارة الخارجية والسلع الكبيرة والكثيرة

(ب) عقد الصفقات على العينة أو الاتموزج أو المعلبات

والمخلقات

(ج) إنظار المدين المعسر

(د) الرد بالعيب، والخيارات في البيوع

(هـ) الوساطة في البيع والشراء (السمررة)

(و) ضمان ما بعد البيع (ضمان الدرك)

٣/١/٢ : القاعدة الثالثة: العادة محكمة

١/٣/٢/٢ : معنى القاعدة: أن عرف الناس وعاداتهم المضطردة

عامة كانت أم خاصة تعتبر مرجعاً في كثير من الأحكام

التي لم يرد فيها نص على خلافها.

(١) الآية ٨٧ من سورة الحج

(٢) رواه البخاري ومسلم

(٣) رواه الطبراني عن ابن عباس مرفوعاً

والدليل الشرعي عليها: قول الرسول ﷺ "ما رآه المسلمون حسناً فهو عند الله حسن"^(١) ولقد رجع في الفقه إلى العادة والعرف في مسائل كثيرة لا تعد.

ولقد وضعت قاعدة لضبط الاعتماد على العادة والعرف هي "كل ما ورد به الشرع مطلقاً ولا ضابط له فيه ولا في اللغة يرجع فيه العرف"^(٢).

٢/٣/١/٢ : المواطن الاقتصادية في هذه القاعدة: ومنها

- (أ) تحديد مجلس العقد
 - (ب) اتصال الإيجاب بالقبول
 - (ج) صور القبض
 - (د) الشيكات وتداولها
 - (هـ) البورصات وتنظيمها
 - (و) الأوراق المالية وتداولها
 - (ز) بطاقات الائتمان
 - (ح) التعاقد بالآلات الاتصال الحديثة كالفاكس والكمبيوتر
- ٤/١/٢ القاعدة الرابعة: اليقين لا يزول بالشك
- ١/٤/١/٢ معنى القاعدة: أن الأمر الذي ثبت يقيناً لا يزول بالشك
- واتما يزول يبين مثله^(٣).

(١) أخرجه أحمد في مسنده

(٢) (الأشباه والنظائر للسيوطي - مكتبة الحلبي ١٩٥٩ ص ٩٠

(٣) مجلة الأحكام العدلية ص ٢٠

ودليها قوله تعالى ﴿وَمَا يَتَّبِعْ أَكْثَرُهُمْ إِلَّا ظَنًّا إِنَّ الظَّنَّ لَا يُغْنِي مِنَ الْحَقِّ شَيْئًا﴾^(١).

وقوله صلى الله عليه وسلم "إذا شك أحدكم في صلاته فلم يدر كم صلى، ثلاثاً أم أربعاً، فليطرح الشك وليبن على اليقين"^(٢).

٢/٤/١/٢ : المواطن الاقتصادية في هذه القاعدة: ومنها:

أ) ضرورة توفير المعلومات الكافية التي توصل

إلى اليقين في المعاملات المالية (الشفافية)

ب) معاملة من في ماله حلال وحرام

ج) عدم البيع مجازفة

د) الأصل في المعاملات الإباحة والجواز ما لم يَقم

دليل معتبر على التحريم أو المنع وبالتالي جواز

كل المعاملات المعاصرة ما لم تتطوّر بها أو

غرر أو ضرر

٥/١/٢ : القاعدة الخامسة: الضرر يزال، وتحت هذه القاعدة تدرج

قواعد فرعية يحسن ذكرها وهي:

الضرر لا يزال بالضرر - يتحمل الضرر الخاص لدفع الضرر

العام - درء المفاسد أولى من جلب المصالح - الضرورات تبيح

(١) الآية ٣٦ من سورة يونس

(٢) نيل الأوطار للشوكاني ١٣٢/٣

بقدرها - إذا تعارضت مفسدتان روعى أعظمها ضرراً بارتكاب أخفهما.

١/٥/١/٢ : معنى هذه القاعدة وما يترغ عنها بشكل إجمالي هو

عدم ارتكاب ضرر من وراء أى عمل أو مفسدة سواء في حق الإنسان نفسه أو حق المجتمع حتى ولو تحققت له مصلحة ذاتية من وراء هذا العمل، وأنه إذا وقع الضرر أو المفسدة يجب إزالتها وتحميل من تسبب فيها بضمان ذلك. ودليل هذه القاعدة القول الجامع للرسول ﷺ "لا ضرر ولا ضرار". وقيل في تفسير ذلك النهى عن الضرر بمعنى قصد المصلحة من العمل ولكن يترتب عليه ضرر الآخرين، والضرار قصد الأضرار بالآخرين دون أن تكون هناك مصلحة من وراء العمل لصاحبه.

٢/٥/١/٢ : المواطن الاقتصادية في هذه القاعدة ومنها الأضرار

التي يجب إزالتها وهي:

(أ) تلوث البيئة

(ب) الغش التجارى

(ج) عدم الصدق في المعلومات في الاسواق المالية

(د) التفرير والتدليس سواء في سعر السلعة أو مكوناتها، أو

في الاقرارات الضريبية وفواتير التجارة الخارجية

للتهرب من الضرائب أو الجمارك

- (هـ) التفرير بالقول في المعلومات التي تقدم للبنوك للحصول على قروض وانتمان
- (و) التفرير والتدليس في دراسات الجدوى
- (ز) الفساد الاقتصادي بكل صوره
- (ح) الاعلانات الكاذبة والمبالغ فيها
- فكل هذه الصور تمثل اضرار تجب ازالتها شرعاً وهي ما نراه كثيراً في عالمنا المعاصر.

هذه بايجاز القواعد الشرعية الكبيرة والتي اتضح من خلال الامثلة البسيطة السابقة أنه ينطوي تحتها الكثير من القضايا الاقتصادية المعاصرة ويمكن من خلال اعمال هذه القواعد بيان الحكم الشرعى على هذه القضايا بالاجازة لما فيها من مصالح، وبالمنع لما فيها من مفسد والى جانب هذه القواعد الكبرى توجد قواعد فرعية أو خاصة بالمعاملات المالية أو الاقتصاد نتاولها الفقرة التالية.

٢/٢: القواعد الفرعية الضابطة للنشاط الاقتصادي:

بداية تجدر الاشارة إلى ان هذه القواعد الفرعية متفرعة عن القواعد الكلية السابق الاشارة إليها وأن بعضها يتصل كلية ومباشرة بالنشاط الاقتصادي كما ان بعضها وان كان عاماً إلا أن له صلة وثيقة بهذا النشاط، ونظراً لكثرة هذه القواعد فإننا سنكتفى بإيراد بعض منها ببيان

معناها تم القاعدة الكبرى التي تتصل بها وأخيراً بيان جوانبها الاقتصادية وذلك فيما يلي:

١/٢/٢: قاعدة الخراج بالضمان: وهذا حديث صحيح أخرجه الشافعي

وأحمد وإبو دود والترمذي والنسائي وابن ماجه وابن حبان، وهذه من القواعد غير الكبرى لاختصاصها بالمعاملات ومعناها إجمالاً ربط استحقاق الإيراد أو الربح وهو الخراج، بتبعة أو تحمل الهلاك للمال سواء كان الهلاك يتلف أو خسارة.

ولهذه القاعدة أهمية اقتصادية كبرى حيث إن الفكر الاقتصادي المعاصر يعول عليها كثيراً في ما يعرف بتحمل المخاطر والتي يربطها بتحصيل المنافع من الموارد فيما يُعرف بالمنافع أو الخراج، والمخاطر أي الضمان ويعبر عنها أحياناً بالمنفعة مقابل التضحية أو العائد مقابل التكلفة، وهو ما يظهر في قاعدة فقهية أخرى وهي (الغنم بالغرم).

وهذه القاعدة تكيد في بيان الحكم الشرعي لطرق التمويل والاستثمار ففي الأصل إن مالك المال إن كان يعمل فيه فهو يحصل على منفعته ويتحمل مخاطرة أو ضمانه، وأما إذا سلمه لما غيره أو موله به فإن الأمر ينقسم إلى قسمين:

القسم الأول: التمويل: ويقوم على نقل القدرة التمويلية من شخص

ذا فائض إلى آخر لديه عجز في التمويل، وهنا لا يكون لصاحب المال سلطة على استثمار أو استخدام المال المقدم منه ويكون حقه في مستلم المال، وتكون منافع استخدام

المال لستلم المال وعليه وضمانه لصاحبه بمعنى أن يسلم له المال أيا كانت النتيجة، وهذا ما ينطبق على القرض والديون والائتمان بكل صورة وأشكاله.

القسم الثاني: الاستثمار وهو إن كان يقوم على نقل القدرة التمويلية أيضاً إلا أن صاحب المال يظل مالكة وله سلطة على استعماله، وحقه يكون في المال وليس في ذمة مستلم المال منه، وبناء على ذلك فإنه يتحمل جزءاً من مخاطر استخدام المال بقدر ما يخص ماله مقابل أن يحصل على عائد (خراج) من نتيجة استخدام المال، وهذا ما يحدث في الشركة والمضاربة الشرعية.

ومما سبق يتضح أن أخذ المقرض فائدة على القرض لا يتفق مع هذه القاعدة الشرعية. الخراج بالضمان، ولا مع القاعدة الاقتصادية المنفعة مقابل التضحية، لأن تضحية المقرض أو ما يستحق عليه هذه الفائدة غير متفق عليه بين الاقتصاديين، فبالنظر في تبريرات أخذ الفائدة على القرض في الفكر المعاصر نجدها حوالى ثلاث وعشرين مبرراً وتمثل مدراس لنظريات تبرير الفوائد على مدى التاريخ الاقتصادي. وكل مدرسة منها تتقد المدرسة التي سبقتها، ومن هذه التبريرات أن الفائدة مقابل إيجار النقود، أو أنها مقابل التضحية بالاستهلاك في الوقت الحاضر، أو أنها نصيب النقود في استخدامها في النشاط، أو أنها لمواجهة

آثار التضخم الذى ينتج عنه ذلك القدرة الشرائية للنقود... إلى غير ذلك من النظريات المعروفة، الأمر الذى يكمن تشبيه ذلك بقضية فيها ثلاث وعشرون شاهداً لصالح أحد الخصوم ولكنهم كلهم يختلفون في شهادتهم وبالتالي لا تتفعه هذه الشهادة .

وبناء على ما سبق فإن قاعدة الخراج بالضمان تفيد في بيان حكم المعاملات التمويلية والاستثمارية.

٢/٢/٢ قاعدة المشغول لا يشغل: ومعناها أن المحل الذى ارتبط به عقد من العقود لا يمكن أن يشغل بعقد آخر، وهى من القواعد الكلية غير الكبرى ولها صلة وثيقة بالمعاملات المالية التى تتم كلها من خلال التعاقد، وقد ظهرت في الأيام الأخيرة صورة معاصرة لذلك وهى ما يسمى بالتأجير التمويلي الذى يقوم اجمالاً على التعاقد بين بنك أو شركة تأجير تمويلي على تعاقد البنك مع صانع أو مورد على صنع أو احضار عين يشتريها البنك منه، ثم يوجرها للعميل بعقد تأجير تمويلي يتضمن نقل ملكية العين في نهاية مدة الاجارة إلى العميل المستأجر مقابل أقساط يدفعها للبنك يراعى في تحديدها أن تحتوى على استرداد البنك لجزء من ثمن العين في كل قسط بالإضافة إلى عائد على باقى المبلغ في ذمة المستأجر، إضافة إلى مقابل الانتفاع.

وهذا العقد بهذا الشكل يقع على العين إجارة وبيع معاً، وبالتالي فهى شغل محل بعدين بالمخالفة لهذه القاعدة.

٣/٢/٢: قاعدة النهي عن الغرر: والنهي عن الغرر جزء من حديث

لرسول الله ﷺ وهو كل معاملة لا يدري أحد طرفين أو كليهما يحصل على مقصوده من العقد طبقاً لما تعاقداً عليه أم لا، إما للجهل بالصفة أو المقدار للمعقود عليه، أو عدم القدرة على الحصول عليه أصلاً .

والغرر بهذا الشكل يدخل في كثير من القضايا الاقتصادية المعاصرة التي تتطوى على مخاطر عالية مثل بعض صور المضاربات في البورصة كمعاملات الاختيارات، والشراء بالهامش والبيع على المكشوف، وعقود المستقبلات، وعقود الصرف الآجلة.

هذا بالإضافة إلى الغرر الذي يحمل في طياته تدليساً وتغريباً مثل تقديم المعلومات المضللة في المعاملات.

٤/٢/٢: قاعدة النهي عن الضرر، وهي متفرعة من القاعدة الكبرى لا

ضرر ولا ضرار، ومجالها في الاقتصاد يدور في فلكين هما:

الأول: الضرر الخاص وهو كل معاملة أو عقد يحصل فيه أحد الطرفين على منفعة زائدة على ما يقتضيه العقد أو يبخس فيه حق الطرف الآخر، والصورة الأظهر لهذا النوع هو الربا بكل أنواعه (ربا النسئية - ربا الفضل - ربا النساء) ثم الذرائع الربوية مثل بيع العينة أو البيع المقلوب الذي ينتشر حالياً.

الثاني: الضرر العام: وهو كل ما يؤثر على المعاملات في السوق بفرض التأثير على حركة البيع والشراء فيها لصالح مرتكب الضرر، ومن أمثلة ذلك:

- تقديم معلومات مضللة للمتعاملين والتي عبر عنها الحديث الشريف بالنهي عن تلقى الركبان وبيع الحاضر للبادي.
- خلق حالة صورية من الطلب على السلعة ليزيد سعرها وهو ما عبر عنه الحديث الشريف بالنهي عن النجش أو ما يعرف في الوقت الحالي في البورصات والمزايدات والمناقصات بالبيع الصوري أو المتعاملين الديكور.
- الاحتيال والتواطؤ والجسر، وحرق البلع.
- الذرائع إلى المساعدة على انتشار الفساد والفتنة في المجتمع مثل انتشار الرشوة تحت مسمى عمولات، وبيع السلاح لمن يستخدمه في محاربة المجتمع أو للاعداء، وبيع الأدوية المخدرة لمن يتعاطاها.
- استغلال الوظائف العامة للتبرع منها.

٥/٢/٢: قاعدة الأصل في الأسياء الجواز أو الإباحة، وهي من منقرعات القاعدة الكبرى اليقين لايزول بالشك، وتقيد هذه القاعدة في المعاملات المستحدثة والسلع المستجدة والأساليب المتجددة

مثل إنشاء البورصات والبنوك وتنظيم الشركات وبطاقات الائتمان، وكل ما لم يرد نص بتحريمه أو ينطوي على محرم بنص ويحقق مصلحة أو يدرء مفسدة، وذلك ما يجعل الشريعة الإسلامية تستوعب في سهولة ويسر مستجدات الحياة، هذا ومما تجدر الإشارة إليه أن الاجتهاد الفقهي المعاصر قد يختلف في حكم هذه الأمور المستحدثة حيث نجد هناك من لا يجيزها بجانب من يجيزها، ويمكن للترجيح بينهما الرجوع إلى قاعدة فرعية أخرى نقول: "لا ينكر المختلف فيه وإنما ينكر المجتمع عليه".

فإذا وجدت مسألة من هذه المسائل بعض الفقهاء يقولون بجوازها وبعضهم يقولون بعدم جوازها وكلهم من الفقهاء المعبرين، فإن الحكم حينئذٍ عدم الانكار لهذه المعاملة، أما لو قال بالجواز أو المنع جمع كبير مثل المجامع الفقهية المعاصرة، وجاء آخر أو بضعة آخرون وخالفوا هذه المجامع فإن الحكم هو ما قالت به المجامع الفقهية.

٦/٢/٢: قاعدة ما ثبت بالشرع مقدم على ما ثبت بالشروط، وأصل هذه

القاعدة قول الرسول ﷺ "المسلمون عند شروطهم إلا شرطاً أحل حراماً أو حرم حلالاً" وبالتالي لا يلتفت إلى القول الدارج "المقد شرعية المتعاقدين" على إطلاقه إذ لا بد من مراعاة أحكام الشريعة في العقود وعدم مخالفتها، ثم بعد ذلك يشترط المتعاقدون ما يشاؤون طالما كان شرطاً لم يخالف الشرع.

٧/٢/٧: العبرة في العقود بالمعاني لا بالألفاظ والعبارات: وهذه القاعدة

منفردة عن قاعدة الأمور بمقاصدها وترتبط بقاعدة أخرى هو اعتبار المال، أي ما يؤول إليه المقد أو المعاملة وليس ما ينطق به المتعاقدان أو يريدانه في الحال، وهذا ينطبق على معاملات معاصرة كثيرة ظاهرها جلال ومقصود المتعاملين منها إلى الوصول إلى منهي عنه مثل بيع العينة والتأجير التمويلي والمضاربة في البورصة من خلال الاختيارات وعقود المستقبلات والبيع على المشكوف والشراء الجزئي..

٨/٢/٧: قاعدة الحرام لا يحرم الحلال وهي لفظ حديث لرسول الله ﷺ

أخرجه ابن ماجه والدارقطني عن ابن عمر مرفوعاً، وهو لا يعارض الحديث الآخر "إذا اجتمع الحلال والحرام غلب الحرام" لأن المحكوم به - كما يقول السيوطي - ثم اعطاء الحلال حكم الحرام تغليباً واحتياطاً لا صيرورته في نفسه حراماً. ويتفرع عن هذه القاعدة في المعاملات المعاصر معاملة من ما في ماله حلال وحرام والمعاملة ذاتها صحيحة كبيع وإجارة فإنه جائز.

٩/٢/٧: قاعدة ما حرم قطعه حرم طلبه، وكذا ما حرم أخذه حرم

إعطائه، وذلك لأن أي معاملة لها طرفان فإذا كانت المعاملة حراماً فهي حرام بالنسبة لكليهما مثل أكل الربا وموكله والرائشي والمرتشى.

١٠/٢/٢: قاعدة إذا عم الحرام وانتشر في القطر كله بحيث لم يجد
خلالاً إلا نادراً فله أخذ ما يحتاج إليه على قدر الضرورة، وهذه
القاعدة منقوعة عن قاعدة "الضرورات تبيح المحظورات، وقاعدة
المشقة توجب التيسير" ومثل ذلك في الوقت المعاصر التوظف في
المؤسسات التي تتعامل بالحرام عيناً أو أسلوباً، والتعامل معها
للضرورة إن وجدت بحيث إن لم يعمل أو يتعامل حرم العيش
كله، ويتصل بذلك ما يذكره علماء القواعد من أن أمر السلطان
يكون إكراهاً في الأصح وبالتالي يطبق على المكلف حكم المكره
على ارتكاب المخالفة الشرعية.

١١/٢/٢: قاعدة المعروف بين التجار كالمشروط بينهم، فإنها تعبر عن
العرف الخاص الداخِل في القاعدة الكبرى الكلية "العادة محكمة"
وهذه القاعدة تكيد في التعرف على حكم الكثير من المعاملات
المغاصرة مثل الاتفاق على من يتحمل مصروفات النقل للبضاعة
المباعة، وأسلوب دفع الأجرة يومياً أو شهرياً، وتظهير المستندات
كسند ملكية البضاعة، وتظهير الشيكات والسندات، والقيد في
الدفاتر كإثبات الحقوق والالتزامات، وكيفية القبض، والاشارات
المتعارف عليها في معاملات البورصة - إلى غير ذلك من
المعاملات العديدة والتي لم يرد بها حكم شرعي تفصيلي.

وبهذا نكون قد اتينا في إيجاز على أهم القواعد الفرعية الخاصة
بالمعاملات، ومن باب زيادة التوضيح نأتى في الفقرة التالية على بعض

القضايا الاقتصادية المعاصرة ونحاول أن تبين الحكم عليها في ضوء ما سبق سرده من قواعد شرعية.

٣/٢: تطبيقات القواعد الشرعية على القضايا الاقتصادية المعاصرة:

قبل بيان هذه التطبيقات نود الإشارة إلى عدة أمور هي:

الأمر الأول: أن محاولتنا لتطبيق هذه القواعد الشرعية هي لبيان هل المعاملة تتفق مع القاعدة أم لا، وهي محاولة فردية لا تمثل فتوى يؤخذ بها، وإنما هي محاولة قابلة للنقاش في الحلقة كما أنها تمثل مدخلا لدراسات يمكن أن تجرى في هذا المجال.

الأمر الثاني: أن الإضافة التي يمكن الادعاء بإيرادها هنا هو تصوير المعاملة بشكل يبرز كافة جوانبها مما يساعد على تحديد الحكم الشرعي الخاص بها.

الأمر الثالث: أن المعاملات والقضايا الاقتصادية المستحدثة عديدة ومتجددة ولن يمكننا سردها كلها هنا وإنما سوف نأتى على أهمها وأكثرها شيوعاً، ويمكن الإضافة إليها في الحلقة النقاشية من السادة المشاركين.

وبعد هذا التوضيح نأتى إلى بيان هذه التطبيقات حسب التنظيم التالى:

١/٣/٢: تطبيقات تتعلق بالنقود والمؤسسات المالية: وهي:

١/١/٣/٢: ما يختص بالنقود: ومن أهم القضايا المتعلقة بها

مايلى:

أ - قضية الصرف الأجنبي والذي يقصد به مبادلة عملة بعملة أخرى مثل الدولار والجنيه والصرف جائز شرعاً ولكن بشرط أساسى وجوهى وهو قبض البديلين في مجلس العقد. ويتصل بعملية الصرف الأجنبي بعض القضايا التى تحدث في الواقع المعاصر وهى:

القضية الأولى: قبض المقابل للعملة بموجب شيك، وحيث أن المقصود من القبض هو التمكين من التصرف، وأن الشيك يمكن تحويله إلى نقود بإرادة منفردة من المستفيد بسهولة ويسر، وتطبيقاً لقاعدة (العادة محكمة) السابق الإشارة إليها والعرف الخاص في مجال المعاملات البنكية، فإن قبض الشيك يقوم مقام قبض العملة في عملية الصرف بشرط أن لا يكون الشيك مؤجلاً أو معلقاً.

القضية الثانية: القيد المحاسبي في دفاتر المصرف لحساب الشخص كمن يريد أن يحول أو يودع دولارات في حسابه في البنك مع تحويلها إلى جنيهات، فإن ذلك جائز أيضاً لإمكانية التصرف بسحب المبلغ فور عملية التحويل.

القضية الثالثة: دفع مبلغ بعملة إلى بنك وطلب تحويله بعملة أخرى إلى حساب له أو إلى شخص آخر في بلد آخر، وهذا أيضاً قبض حكيم جائز.

القضية الرابعة: الصرف المؤجل: والذي يقوم على الاتفاق بين البنك والعميل على تحويل مبلغ من عملة معينة إلى عملة

أخري بسعر صرف اليوم وعلى أن يتم تسليم إحدى العملتين حالاً والأخري موقعة إلى تاريخ يحددها قيمة بعد، أو تأجيل تسليم العملتين معاً إلى أجل محدد وهذا غير جائز شرعاً لأن من شروط عقد الصرف قبض البديلين حالاً. حيث أن الصرف يقوم على تبادل قدرة شرائية، وتأخير هذه القدرة لأحد الطرفين فيه عدم عدالة، كما أن تأخير قبض البديلين يمكن أن يؤدي إلى الندم والمنازعة إذا تغير سعر الصرف في وقت التسليم.

ب - التضخم وأثره على الحقوق والالتزامات: والتضخم كما هو معروف هو الإنخفاض في القوة الشرائية للنقود ويتم التعرف عليه بالإرتفاع في المستوي العام للأسعار، بمعنى أن الجنيه في وقت يمكن أن يشتري ٢٠ وحدة من سلعة ما، وبعد مدة تقل قوته الشرائية فيشتري به ١٥ وحدة فقط من هذه السلعة، وهنا يقال إن القوة الشرائية للجنيه نقصت بمقدار ٢٥٪ فلو كان لشخص دين على شخص آخر بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وهذا الدين في تاريخ سابق وبعد أن إنخفضت القوة الشرائية للجنيه بمقدار ٢٥٪ فهل يسدد للدائن المبلغ الذي اقترضه أي ١٠٠٠ جنيه أم بحسب قوته الشرائية الجديدة أي ١٢٥٠ جنيه؟

بناء على قاعدة اليقين لا يزول بالشك واليقين هنا أن المدين في ذمته ١٠٠٠ جنيه وأن الشك هو في تحديد الإنخفاض في القوة الشرائية الذي يستدل عليه بالتغير في الرقم القياسي للأسعار

وطريقه حسابيه ليست قاطعة أو متفق عليها، وبناءً على قاعدة منع الضرر والذي يتمثل هنا أن الدائن أعطي ١٠٠٠ ولا يدري أياخذ ألفاً إن لم يحدث تضخم أصلاً، أو حدث بنسبة، أو أكثر أو أقل، وبناءً على قاعدة منع الضرر والذي يتمثل في ماياخذه المقرض زيادة عن ما دفعه والمدين لم يتسبب فيما حدث من إنخفاض للقوة الشرائية، لكل ذلك فإن ما يستحقه الدائن هو ما دفعه عدداً وهو ما يتحقق فيه المثل الذي ورد في حديث رسول الله ﷺ في حديث الأصناف الربوية .

٢/١/٣ : ما يختص بالمعاملات البنكية ومن أهمها ما يلي :

أ - الفوائد البنكية على الودائع وعلى الإقراض للغير، فبناءً على

قاعدة الخراج بالضممان وأن البنك يضمن الودائع للمودعين، كما أن المقرضين منه يضمنون قيمة القرض، فإنه بالتالي لا يستحق فوائد على القروض ولا تلزمه فوائد لأصحاب الودائع، ومن باب آخر فإن هذه الفوائد من باب الربا الذي يدخل تحت قاعدة الضرر، وإذا أريد للمودع أن يأخذ عائداً فليتحمل في المخاطر الناتجة عن استخدام البنك لهذه الودائع، وإذا أريد للبنك أن يأخذ عوائد من من قدم له التمويل فليتحمل المخاطر، وكل ذلك لا يتأتى إلا في إطار المشاركة التي يتحمل فيها كل طرف بالمخاطر مقابل حصوله على المنافع، ولا يقال إن العادة جرت على ذلك

والشرط قائم بين المتعاقدين، فلقد سبق القول إن العرف الذي يأخذ به هو ما لا يتعارض مع الشرع وكذلك الشرط، كما لا يقال إن التجارب الماضية أثبتت أن المخاطر قليلة أو معدومة أو يتم التحوط لها بالمخصصات وتنوع الاستخدام، فإن كل ذلك احتمالات أثبت الواقع العملي حدوثها وبشكل حاد، هذا فضلاً على أن البنك لا يحقق في كل الأحوال معدل الفوائد التي يدفعها على الودائع إضافة إلى مخاطر عدم السداد والاستيلاء على أموال البنوك وهي كثيرة هذه الأيام.

ب - أخذ أجر علي خطابات الضمان والكفالة المتضمنة في الاعتمادات المستندية، وبصرف النظر عن أن عقد الضمان عقد تبرعات يتم مجاناً بدون مقابل في الشريعة، فإن الأجر على الضمان غير جائز من وجه آخر، لأن البنك إذا غرم المبلغ لمن صدر لمصلحته خطاب الضمان رجع على العميل بما غرمه زائداً الأجر فهو دائن أخذ أكثر من دينه وهو ربما يدخل في إطار قاعدة النهي الضرر.

٣/١/٣: ما يختص بالبورصات: ومن أهم القضايا المتعلقة بها ما

يلي:

أ - نوع الأوراق التي يتم التعامل عليها، ومن أشهرها الأسهم والسندات، أما الأسهم فهي مستند بحق في حصة بشركة، وبيع الشريك لحصته أو جزء منها جائز شرعاً، وأما السند

فهو مستند بدين لصاحبه لدي الشركة مقابل فائدة ثابتة، وبالتالي فهو غير جائز أصداؤه والتعامل به شرعاً لأن الفائدة ربا محرم كما سبق القول، وبالتالي فتداول المسندات غير جائز.

ب - أساليب التعامل، ومنها البيع الحاضر، وهو جائز شرعاً
لأسهم كما سبق القول أما الأساليب الأخرى فمنها مايلي:

عقود المستقبلات والتي يتم التعاقد فيها علي شراء سلعة أو أسهم أو نقد بدون دفع أي من البديلين حالاً بل يؤجل ذلك إلي وقت لاحق، وفي العادة لا يتم التسليم أو التسلم في الوقت المحدد بل يتم فيه أو قبله تصفية المعاملة، مثل أن يكون التعاقد علي شراء ١٠٠٠ طن قمح بسعر الطن ٢٠٠ دولار وعند التصفية كان سعر الطن ٢١٠ دولار فإن المشتري يأخذ من البائع العشرة دولارات عن كل طن وتنتهي الصفقة، وإذا قل السعر ليصبح ١٨٠ دولار يدفع المشتري للبائع ٢٠ دولار عن كل طن، وهذه العملية فيها بيع كالي بكالي أي متأخر بمتأخر أو دين بدين، وهو غير جائز شرعاً، لأنه شغل ذمم بدون داع كما أن ذلك يؤدي إلي التنازع وزرع الأحقاد، كما أن فيه غرراً لأن كل منهما لا يدري أيحصل علي مقصوده أم لا وطبقاً لقاعدة (الأمور بمقاصدها) فإنهم لا

يقصدون بيعاً ولا شراء وإنما الحصول علي فروق الأسعار عن طريق المضاربة علي الصعود بالنسبة للمشتري، والمضاربة علي الهبوط بالنسبة للبائع فهو قمار.

- عقود الاختيارات: وهي عقود تقوم علي الإتفاق علي

شراء أو بيع عدد من الأسهم بسعر يتفق عليه ويشمل هذا الإتفاق أو التعاقد أن أحد الطرفين يشترط أن يكون له حق الخيار في إمضاء الصفقة أو فسخها في مدة معينة علي أن يدفع للطرف الآخر حق الخيار، مثل أن يتفقا علي بيع ١٠٠ سهم بسعر السهم ١٤٠ جنيه وأن تكون مدة الخيار ثلاثة أشهر علي أن يدفع المشتري للبائع ٥ جنيهات عن كل سهم مقابل أن يكون له حق الخيار إمضاء الصفقة أو فسخها، فإن وجد أن أسعار الأسهم زادت إلي أكثر من ١٤٥ جنيهاً فإنه يرجع في الصفقة ويكسب الفرق، وإن نقصت في حدود أقل ١٣٥ فإنه يمكن أن يمضي الصفقة ويكون قد حصل علي ١٤٠ جنيهاً للسهم وخسر ٥ جنيهات مقابل حق الخيار وهذه العملية بجانب ما فيها من غرر وأن المقصود فيها ليس البيع أو الشراء، وأن ما يدفعه من له حق الخيار إنما دفعه مقابل شيء غير مالي، لكل ذلك فهي غير جائزة.

ج - المتاجرة في النقود (سوق النقد) والتي توجد لها سوق

واسعة، فمن المعروف أن دور النقود في الاقتصاد هو التمويل وليست سلعة بذاتها توجه إلى إشباع الحاجات الإنسانية هدف علم الاقتصاد والنشاط الاقتصادي، ولذا يفرق الاقتصاديون بين النشاط الاقتصادي الحقيقي والذي يعبر عنه بتدفقات السلع والخدمات الموجهة لإشباع الحاجات، وبين الاقتصاد المالي أو النقدي والذي يسهل عليه تدفقات السلع والخدمات. إذاً دور النقود كما يقول ابن رشد (هو المعاملة لا الانتفاع بأعيانها ودور العروض السلع الانتفاع بأعيانها، ويعني بالمعاملة كونها ثمناً، وبالتالي فالمتاجرة بالنقود بالبيع والشراء من خلال الصرف الأجنبي يؤدي إلى استخدام النقود في غير ما وجدت له وبالتالي يعطلها عن أداء دورها في الاقتصاد، وللأسف فلقد تزايد هذا النشاط وإلى حد كبير وأصبحت عمليات الصرف الأجنبي بغرض الاتجار بالنقود تمثل حوالي ٩٠٪ من معاملات الصرف، والـ ١٠٪ فقط للتجارة الخارجية، وأدى ذلك إلى مفاسد وأضرار عظيمة على مستوى الاقتصاد العالمي بأسره، حيث أدى هذا النشاط إلى تقلب سعر الصرف بشدة وما ترتب عليه من مشاكل في التجارة الخارجية، إضافة إلى التضخم، بل وصل الأمر إلى تدهور اقتصاد العديد من الدول مثل جنوب شرق آسيا وأمريكا

اللاتينية وبرغم أن النشاط الاقتصادي الحقيقي فيها من مصانع ومؤسسات وينوك وأيدي عاملة كما هو إلا أن اقتصادياتها إنهارت في أيام قليلة بسبب الاتجار في النقود، وهو ما تعرض له أين القيم بقوله إن النقود خلقت للاتجار بها لا للاتجار فيها والذي فيه من المفسد ما لا يعلمه إلا الله، ونكتفي بهذا القدر من القضايا المتعلقة بالنقود والمؤسسات المالية.

٢/٣/٢: تطبيقات تتعلق بالأسواق والتجارة ومنها ما يلي:

١/٢/٣/٢: بطاقات الائتمان: وهي أسلوب حديث لدفع أثمان المشتريات يقوم علي قيام البنوك المنضمة للمنظمات العالمية للبطاقات مثل فيزا و ماستر كارد، بإصدار بطاقة بلاستيكية صغيرة الحجم لعمالها الذين يستخدمونها في شراء ما يحتاجون إليه من سلع والخدمات من التجار وسحب النقود من الآلات المعدة لذلك أو من فروع البنوك وذلك في جميع أنحاء العالم ويتقدم التجار إلي البنك الذي يتعاملون معه بمطالبات بقيمة مبيعاتهم بموجب البطاقات ويحصلون عليها مقابل خصم بنسبة تصل إلي ٥٪ من قيمة الفواتير لحساب البنك، ثم يقوم البنك بدوره إما بخصم قيمة المستحق علي العميل من حسابه لديه وذلك بالنسبة للنوع من البطاقات المعروف بدييت كارد، أو مطالبته بالمستحق ليقوم بدفعه نقداً خلال مدة أقصاها عشرون يوماً من نهاية

الشهر، أو يدفع جزءاً ويبقى عليه جزء يدفع عنه فوائد وذلك في النوعين المعروفين شارح كارد، كريدت كارد.

ولقد أصبحت هذه البطاقات منتشرة في العالم إنتشاراً كبيراً ويتزايد هذا الانتشار إلى الحد الذي يتوقع البعض أن تحل البطاقات محل النقود ولذا يطلقون عليها النقود البلاستيكية.

والبطاقة بهذا الشكل يمكن تكييفها شرعاً بأنها ضمان حيث يضمن ألبنك عملائه فيما يشترون من التجار، وهو ما أكدته الإمام السرخسي في كتابه المبسوط بقوله "باب ضمان ما يبيع به الرجل ثم يقول إذا قال الرجل لرجل بايع فلاناً فما بايعته فأنا ضامن به فهو جائز علي ما قال" ثم يستدرك ويحدد صور استخدام وشروط ذلك سواء من حيث مدة الضمان أو قيمته أو عدد من يشترى منهم، أو ضمان ثمن المبيعات فقط أو ما يأخذونه نقداً. إلى غير ذلك ما يوجد في اتفاقية إصدار بطاقات فيزا وماستر كارد وغيرها.

غير أن التعامل بهذه البطاقات خاصة النوع الثالث ينطوي على إتفاق بأخذ فوائد وهي ربا كما توجد بعض الشروط غير المقبولة شرعاً، وعلي كل فإن هذه الشروط وغيرها يمكن تعديلها وهو ما قامت به بعض البنوك الإسلامية والتي تتعامل بهذه البطاقة.

٢/٢/٢: التأجير التمويلي: وقد سبق تصويره وقلنا إنه غير جائز

شرعاً لأنه يخالف قاعدة المشغول لا يشغل.

٣/٢/٣: البيع بالتقسيط وتعلق به أمور منها :

أ - جواز البيع بالتقسيط من الأصل لأنه بيع موجد.

ب- زيادة ثمن البيع بالتقسيط عن ثمن البيع النقدي لنفس السلع وهو جائز لأن للزمن حظاً في الثمن كما يقول جمهور الفقهاء، وهو يختلف عن القرض بفائدة لأنه عملية اقتصادية حقيقية والقرض بفائدة عملية اقتصادية مالية وبينهما فرق .

ج- ما يشترط في البيع بالتقسيط بحفظ حق ملكية السلعة المباعة للبائع حتى يسدد المشتري كامل الثمن، وهو غير جائز شرعاً لأن حكم البيع هو نقل ملكية السلع للمشتري والثمن للبائع، واشتراط حفظ حق الملكية للبائع يناقض ويمطل هذا الحكم.

٤/٢/٣/٢: بيع الأموذج: الأصل فيعاملات العلم بالمعقود عليه أو محل العقد علماً نافياً للجهاالة، وإذا لم يحدث ذلك يكون هناك غرر وهو منهي عنه شرعاً ولكن تطبيقاً لقاعدة (المثقة تجلب التيسير) فإن الشريعة أجازت رؤية البعض في صورة عينية أو نموذج، وأيضاً رؤية ظاهر الشيء إن كان له دلالة وأضر باطنه كثمار الثوم والبطاطس في الأرض، وكذا شراء المعطيات والمغلفات.

٥/٢/٣/٢: بيع العينة أو البيع المقلوب: وهو أن يشتري سلعة من شخص بالأجل ثم يبيعها له بالنقد أقل من الأجل، وهي حيلة للحصول على نقد ورد أكثر منه وذلك ربا بجانب مخالفته لقاعدة الأمور بمقاصدها، فالظاهر هنا البيع والقصد الحقيقي هو الاقتراض بفائدة، وللأسف إنتشرت هذه الوسيلة في الوقت المعاصر وصار البعض يمارسها تجارة، أما لو باع المشتري

القواعد الشرعية وتطبيقها على المعاملات المالية المعاصرة

د. محمد عبد الحليم عمر

بالأجل المصلحة لآخر غير البائع بثمن نقدي أقل من الأجل فإنها تسمى في الفقه عملية (التوزق) أي الحصول على الورق وهو الفضة، فإن جمهور الفقهاء يجيزونها.

٦/٢/٣/٢: ضمان ما بعد البيع: وهو ما يوجد غالباً من منح البائع للمشتري فترة يكون مسئولاً عن ظهور أي عيب في السلعة بصلاحه أو سيئانها مجئاً فترة من الزمن، أو قدرة من الاستخدام مثل السيارات.

وهذا أمر جلتز بناء على قاعدة ضمان الدرك، وقاعدة المشقة. توجب التيسير. ثم قاعدة العادة محكمة وذلك أصبح عرفاً شائعاً هذا فضلاً على أن هذا الضمان ليس فيه ضرر على البائع لأنه عادة ما يضيف مبلغاً على ثمن السلعة لمواجهة تكاليف ما بعد البيع.

٧/٣/٢/٢: التعامل في سلع يشك في اشتمالها على محرم: إن أغلب السلع هذه الأيام مركبة من مواد عدة، ويتأثر القول بأن بعض هذه السلع خاصة المستوردة مثل الأغذية والأدوية تحتوي على شحوم الخنازير أو بعضاً من الخمر، وهذا إن تأكد ذلك مثل أن يكون مكتوباً على غلاف السلعة مكوناتها ومنها هذه المواد المحرمة فإن على المسلم أن يمتنع عن شرائها والتعامل فيها. أما إذا لم يتيقن من ذلك، فإنه بناء على قاعدة اليقين لا يزول بالشك يشتريها ويستخدمها ولا شيء فيها.

٨/٢/٣/٢: القبض في التجارة الخارجية: من المعروف أن الملكية في البيع تنتقل بالمقد وتستقر بالقبض وأنه لا يجوز التصرف في

المبيع قبل قبضه، وفي التجارة الخارجية يتم التعاقد على الشراء من خلال مستندات الاعتماد المستندي والذي يجرى عليها تظهيرات باسم المستفيد ومن تظهر له يكون مالكة، كما أن قبض المستندات يفيد تبعاً قبض البضاعة. وبناء على قاعدة المشقة تجلب التيسير، وقاعدة العادة محكمه فإنه يمكن الحكم على تظهير وتسليم المستندات بأنه نقل لملكية البضاعة وقبض لها وبالتالي يمكن التصرف فيها.

٩/٢/٣/٢: العقود المركبة والمجمعة: الأصل أن لا يجمع عقدين في عقد أو صفتين في صفقة وذلك من باب الشفافية وعدم الاستغلال أو الإكراه على إتمام صفقة مع صفقة ولكن في المضمر الحديث امتزجت بعض المعاملات مثل الاعتمادات المستندية خصوصاً غير المغطاة فيها وكالة وكفالة وإقراض وكلها تتم معاً.

وكذا عقود الـ P.O.T التي تتضمن تمويل وإنشاء وتشغيل مشروع معين وحصول مقدم ذلك على نسبة من إيرادات تشغيله ثم يؤول في النهاية إلى مالك الموقع وبناء على قاعدة العادة محكمة، وأن العقد يحتوي على عمليات متكاملة، وأنه لا يتضمن عقد معاوضة مع عقد تبرع فإن يجوز، أما لو كان العقدان معاوضة وتبرع مثل أن يتعاقد معه على إنشاء مشروع بشرط أن يتبرع أحدهما إلى الآخر بمبلغ معين أو يقرضه فهذا لا يجوز.

ومثل العقد المركب الذي لا يجوز ما يعرف في الوقت الحاضر بالشراء ثم الاستئجار التمويلي، وصورته أن يتفق عميل مع بنك

على شراء مبنى من العميل بمبلغ ما يسلمه البنك إليه نقداً،
ويشترط أن يوجر البنك المبنى إلى العميل مدة من الزمن تأجيرياً
تمويلياً يدفع خلالها أقساط الأجرة متضمنة كل قسط جزءاً من
قيمة المبنى ثم يزول في نهاية المدة ملكاً للمستأجر، فهذا عقد
مركب ويقصد منه توفير تمويل للعميل كأنه قرض بفائدة.

والله لى التوفيق

عرض الرسائل

عرض رسالة دكتوراه "نموذج كمى مقترح لإعداد موازنة الضمان الاجتماعى فى ضوء الفكر الإسلامى"
للباحث/ أشرف العساوى

عرض رسالة دكتوراه بعنوان

نموذج كمى مقترح لإعداد موازنة الضمان الاجتماعى

فى ضوء الفكر الإسلامى

تال بها الباحث درجة دكتوراه الفلسفة فى المحاسبة

من كلية التجارة - جامعة الأزهر

للباحث/ أشرف العساوى

عرض / على شيخون (*)

طبيعة البحث وأهميته:

يعتبر النظام المالى الإسلامى جزءا من النظام الإسلامى ونظمه الإسلام بأحكام تفصيلية بجانب القواعد الكلية التى تتسم بالثبات والاستقرار. وتعتبر الموازنة العامة من أهم أدوات التخطيط والمتابعة وتقسم الموازنة العامة فى الفكر الإسلامى إلى:

١- الموازنة العامة الأساسية للدولة - وتختص بالإيرادات العامة غير المخصصة.

٢- موازنة الضمان الاجتماعى - وتختص بالإيرادات المخصصة لنفقات الضمان الاجتماعى

وأهتم الفقهاء بفصل تلك الموازنتين لأسباب شرعية.

(*) معيد بمركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامى جامعة الأزهر

وعند إعداد موازنة الضمان الاجتماعي ظهرت عدة مشاكل قام الباحث بدراستها وتمثل أهم هذه المشاكل في الآتي:

- ١- عدم وجود مفهوم واضح ومحدد للضمان الاجتماعي وأدى ذلك إلى أن بعض الهيئات تقوم بأعمال تدخل أجزاء منها داخل نطاق الضمان الاجتماعي وأجزاء أخرى خارجه، ولذلك فهناك ضرورة لوضع تعريف محدد للضمان الاجتماعي حتى يمكن التفرقة بين النفقات الاجتماعية المخصصة للضمان الاجتماعي وغير المخصصة.
- ٢- المشاكل المتعلقة بقياس إيرادات الضمان الاجتماعي وتمثل في الآتي:

- أ- تحديد إيرادات الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي حيث توجد بعض الإيرادات يوجد فيها خلاف بين العلماء بشأن تخصيصها للضمان الاجتماعي أم لا، لذلك فهناك ضرورة لدراسة آراء الفقهاء والعلماء لتحديد إيرادات الضمان الاجتماعي.
- ب- استنباط الأحكام الفقهية للمحاسبة في تقدير إيرادات موازنة الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي ويتطلب ذلك الدراسة التحليلية لكتب التراث بهدف استنباط هذه الأحكام.
- ٣- المشاكل المحاسبية المتعلقة بقياس نفقات موازنة الضمان الاجتماعي وتمثل في:

- أ- مشكلة تحديد نفقات الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي حيث يوجد خلاف بين العلماء في الحاجات التي تدخل ضمن حد الكفاية

عرض رسالة دكتوراه "نموذج كمي مقترح لإعداد موازنة الضمان الاجتماعي في ضوء الفكر الإسلامي" للباحث/ أشرف العماوي

ومستوى اشباعها وكيفية توفيرها لذلك فهناك ضرورة لدراسة آراء الفقهاء والعلماء لتحديد الرأي الذي يسير عليه الباحث.

ب- استنباط القواعد الفقهية للمحاسبة لتقدير نفقات موازنة الضمان الاجتماعي ويتطلب ذلك الدراسة التحليلية لكتب التراث لاستنباط هذه القواعد.

٤- أسباب الاستعانة بالأساليب الكمية تتمثل في الآتي:

أ- عناصر الموازنة متشابهة ومتداخلة ويؤثر بعضها في بعض ويصعب دراسة العلاقات السببية بينها بالملاحظة.

ب- عناصر الموازنة متحركة تتأثر بالتغيرات الخارجية مثل تغير الأسعار، وارتفاع جد الكفاية.

ج- تحتوي الموازنة على بعض العناصر غير الملموسة والتي يكون لها أثر فعال على عناصر الموازنة مثل مستوى اشباع الحاجات.

د- عناصر الموازنة لها نشاط مستمر.

ولقد تم تقسيم البحث إلى خمسة فصول تتفق مع مشكلة البحث على النحو التالي:

الفصل الأول: تقويم مفهوم ونظم وأسس المحاسبة للضمان الاجتماعي في الفكر الوضعي

وتم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين يختص:

المبحث الأول: تقويم مفهوم ونظم الضمان الاجتماعي في الفكر الوضعي.

المبحث الثاني: الأسس المحاسبية للمنظمات غير الهادفة للربح.

وخلص الباحث من هذا الفصل إلى النتائج الآتية:

١- . يعني مفهوم الضمان الاجتماعي في الفكر الوضعي حق كل مواطن أن تكفل له الدولة مستوى لائق للمعيشة بهدف حمايته من الفقر وذلك عن طريق التأمينات الاجتماعية أو المساعدات العامة أو الخدمات العامة أو نحو ذلك.

٢- تتمثل أهم وسائل الضمان الاجتماعي في الفكر الوضعي في الآتي:

- التأمينات الاجتماعية ولكل وسيلة من هذه الوسائل مزاياها وعيوبها.

٣- يعتبر الضمان الاجتماعي حق لكل فرد في المجتمع وتقع مسؤولية تحقيقه على عاتق الدولة.

٤- تتمثل أهم خصائص المنظمات غير الهادفة للربح في الآتي:

أ- خدمة المجتمع وعدم وجود سوق تنافسية.

ب- عدم وجود حافز للربح.

ج- التمويل بواسطة أفراد المجتمع.

د- الإدارة عن طريق مجلس الإدارة.

الفصل الثاني: الإطار العام لموازنة الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي.

وقسم هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث على النحو الآتي:

المبحث الأول: مفهوم ونطاق الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي.

المبحث الثاني: إيرادات موازنة الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي.

المبحث الثالث: مصارف ونفقات موازنة الضمان الاجتماعي في الفكر الإسلامي.

وخلص الباحث من هذا الفصل إلى عدة نتائج من أهمها ما يلي:

١- يعنى مفهوم الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى التزام الأقارب والدولة والمجتمع بإشباع الحاجات الأصلية بالمستوى اللائق وباستخدام الوسائل المناسبة للأفراد الذين لا يستطيعون لأسباب خارجة عن إرادتهم إشباعها ودون تطلب تحصيل اشتراكات مقدمة منهم.

٢- يتمثل مستحقوا الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى في كافة الأفراد الذين يقل دخلهم عن حد الكفاية بسبب خارج عن إرادتهم.

٣- يتمثل نطاق الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى في إشباع الحاجات الأصلية عند مستوى الحاجيات.

٤- تتمثل موارد موازنة الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى في الآتى:
زكاة المال، زكاة الفطر، الفرائض المالية على غير المسلمين، الوقف الخيري، الكفارات، الصدقات التطوعية، الأضاحى.

٥- تتمثل مصارف ونفقات موازنة الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى في الآتى:

المعاشات الدورية، المساعدات التطوعية، دعم القادرين على الكسب، النفقات الإدارية.

٦- تتمثل أهم خصائص موازنة الضمان الاجتماعى في الفكر الإسلامى في الآتى:

- موازنة محلية.

- مشروعية الموارد.

الفصل الثالث: الأحكام الفقهية للمحاسبة في موارد ومصارف ونفقات موازنة الضمان الاجتماعى وتقديرها على المستوى القومى.

وتم تقسيم هذا الفصل إلى أربعة مباحث على الوجه الآتي:

المبحث الأول: إعداد موازنة الضمان الاجتماعي في ضوء الفكر المالي الإسلامي.

المبحث الثاني: الأحكام الفقهية للمحاسبة في زكاة المال وتقديرها على المستوى القومي.

المبحث الثالث: الأحكام الفقهية للمحاسبة في إيرادات موازنة الضمان الاجتماعي الأخرى وتقديرها على المستوى القومي.

المبحث الرابع: الأحكام الفقهية للمحاسبة في مصارف ونفقات موازنة الضمان الاجتماعي وتقديرها على المستوى القومي.

وخلص الباحث من هذا الفصل إلى النتائج الآتية:

- ١- يعتبر إعداد الموازنة العامة للدولة من الأمور التنظيمية الدنيوية كذلك يمكن للدولة الإسلامية الاسترشاد عند إعداد موازنة الضمان الاجتماعي بالمراحل المتبعة في الفكر الوضعي وهناك بعض الشواهد التطبيقية في الفكر الإسلامي التي تدل على تطبيق هذه المراحل.
- ٢- تتمثل أهم الضوابط الشرعية لإعداد موازنة الضمان الاجتماعي في الآتي:

- أ- الالتزام بما ورد في مصادر الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بتحديد مصادر الإيرادات والنفقات.
- ب- مراعاة التخصيص المكاني.
- ج- ضرورة ترتيب المصارف والنفقات حسب أولوياتها بالنسبة للمجتمع.

- د- المحافظة على الطاقة الإنتاجية للمجتمع.
 - هـ- القيام بالتجارب العملية والاسترشاد بالماضى.
 - ٣- يعتبر تقدير الإيرادات والنفقات العامة للدولة الإسلامية من الأمور التنظيمية وهو أمر متروك للدولة الإسلامية أن تتخذ من الأساليب والطرق ما يناسب ظروفها.
 - ٤- يتم تقدير الإيرادات موازنة الضمان الاجتماعي بالتتابع إحدى الطرق الآتية:
 - زكاة المال: يتم تقديرها وفقاً لطريقة التقدير المباشر.
 - زكاة الفطر: يتم تقديرها من خلال المحصل في العام السابق مع تعديله بالزيادة المتوقعة في عدد السكان.
 - الإيرادات الأخرى يتم تقديرها وفقاً لأسلوب المتوسطات أو أسلوب السنة قبل الأخيرة.
 - ٥- يتم تقدير مصارف ونفقات موازنة الضمان الاجتماعي في الآتي:
 - أ- بالنسبة للنفقات الجارية يتم تقديرها وفقاً لطريقة التقدير المباشر.
- الفصل الرابع: تصميم النموذج الكمي المقترح لموازنة الضمان الاجتماعي
- في ضوء الفكر الإسلامي
- وتم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث.
- المبحث الأول: تقويم الأساليب الكمية لاختيار أنسبها لإعداد موازنة الضمان الاجتماعي في ضوء الفكر الإسلامي.
- المبحث الثاني: الإطار الفكرى لبناء نموذج ديناميكية النظم لموازنة الضمان الاجتماعي.

المبحث الثالث: تصميم نموذج ديناميكية النظم لموازنة الضمان الاجتماعي في ضوء الفكر الإسلامي.

وخلص الباحث من هذا الفصل للنتائج الآتية:

١- يعتبر نموذج ديناميكية النظم من أنسب الأساليب الكمية الملائمة لإعداد موازنة الضمان الاجتماعي للأسباب الآتية:

أ- العلاقات غير الخطية بين عناصر موازنة الضمان الاجتماعي.

ب- حركة عناصر موازنة الضمان الاجتماعي حيث يتم إعدادها في ظل ظروف بيئية متغيرة.

٢- تتمثل أهم خصائص نماذج ديناميكية في الآتي:

أ- تساعد في إلقاء نظرة شاملة على جميع العناصر الداخلية والخارجية المؤثرة.

ب- تتسم بالمرونة والواقعية.

ج- لا يتطلب تصميمها مستوى مرتفع في الرياضيات والاحصاء.

٣- تتمثل أهم خطوات دراسة وتحليل المشاكل باستخدام منهج ديناميكية النظم في الآتي:

أ- تحديد وتشخيص المشكلة.

ب- بناء النموذج الكمي عن طريق:

- إعداد خريطة تدفق العلاقات السببية.

- تحليل مسار العلاقات السببية والآثار المترتبة لها باستخدام

دوائر التغذية المرتدة.

- ترجمة العلاقات المسببية في صورة معادلات جبرية
وترجمتها إلى لغة الحاسب.

ج- اختبار النموذج للتأكد من خلوه من الأخطاء.

د- إجراء التجارب المبدئية على النموذج تحت عدة حالات بديلة.

هـ- تطبيق النموذج المقترح عمليا ومتابعة تشغيله.

**الفصل الخامس: تطبيق نموذج ديناميكية النظم في إعداد موازنة الضمان
الاجتماعى في مصر وفقا للفكر الإسلامى.**

وتم تقسيم هذا المبحث إلى ثلاثة مباحث على النحو الآتى:

المبحث الأول: معلومات عن الاقتصاد المصرى.

المبحث الثانى: بناء نموذج ديناميكية النظم لموازنة الضمان الاجتماعى في
مصر وفقا للفكر الإسلامى.

المبحث الثالث: تقييم نتائج تشغيل نموذج ديناميكية النظم لموازنة الضمان
الاجتماعى في مصر.

وخلص الباحث من هذا الفصل لعدة نتائج من أهمها ما يلى:

١- يتسم الاقتصاد المصرى في السنوات الأخيرة بعدة سمات من أهمها ما
يلى:

أ- زيادة نمو الناتج المحلى الإجمالى.

ب- زيادة مساهمة القطاع الخاص في النشاط الاقتصادى.

ج- انخفاض معدل البطالة ومعدل التضخم.

- ٢- حققت موازنة الضمان الاجتماعي في مصر وفقا للفكر الإسلامي عام ٢٠٠٠ فائضا قدره ٢,٧ مليار جنيه حيث قدرت موارد الموازنة بمبلغ ٢٢,٧ مليار جنيه وقدرت المصارف والنفقات بمبلغ ٢٠ مليار جنيه.
- ٣- عند تطبيق الرأي الفقهي الذي يرى خضوع معظم الأموال للزكاة باستثناء زكاة الزروع والثمار للزكاة بمعدل ربع العشر حققت موازنة الضمان الاجتماعي عجزا قدره ١,٥ مليار حيث بلغت موارد الموازنة حوالى ١٨ مليار جنيه فى حين قدرت المصارف والنفقات بمبلغ ١٩,٥ مليار جنيه.
- ٤- هناك عدة سياسات يمكن لإدارة الضمان الاجتماعي أن تطبق بعضها أو أحدها للتخلص من هذا العجز من أهمها:
- أ- سياسة زيادة التوظيف على أموال الأغنياء.
 - ب- سياسة زيادة مساهمة نفقات الأقارب.
 - ج- سياسة زيادة الموارد غير الإلزامية عن طريق النوعية الدينية.
 - د- سياسة تخفيض قيمة دعم مشروعات الفقراء.

أهم التوصيات

وقد كانت أهم توصيات الباحث ما يلي:

- ١- ضرورة إعداد بيانات الحسابات القومية بطريقة تساعد على تقدير حصيلة الزكاة.
- ٢- ضرورة قيام الدولة بدورها في مجال تطبيق الزكاة الركن الثالث من أركان الإسلام حيث تسهم بنسبة ٨٠٪ من موارد موازنة الضمان الاجتماعي ويوصى الباحث بالآتي:
 - ضرورة إنشاء هيئة مستقلة لشئون الزكاة.
 - دراسة تجارب الدول الإسلامية الرائدة في مجال تطبيق الزكاة مثل السعودية، السودان حتى يمكن الاستفادة منها عند وضع تشريع الزكاة.
 - تشجيع المؤتمرات والندوات والبحوث في مجال الزكاة.
- ٣- ضرورة وجود تنسيق بين الجهات الحكومية وغير الحكومية في مصر والتي تقوم بتقديم خدمات الضمان الاجتماعي.
- ٤- ضرورة إصدار التشريعات التي تعمل على تشجيع وأحياء الوقف الخيري حيث كان يسهم بدور فعال في الضمان الاجتماعي وكان يمثل المورد الثاني بعد زكاة المال في حين يمثل في الوقت الحالي حوالى ١٥,٠٪ من موارد موازنة الضمان الاجتماعي.
- ٥- ضرورة قيام وزارة الشئون الاجتماعية بدور فعال في تطبيق قانون الأحوال الشخصية فيما يتعلق بنفقات الأقارب.

النشاط العلمي للمركز

النشاط العلمي للمركز

في الفترة من سبتمبر ٩٩ - ديسمبر ١٩٩٩

إعداد الباحث/ علي شيخون(*)

في إطار الخطة العلمية للمركز يقوم المركز بعقد أنشطته المتميزة من ندوات ومؤتمرات وحلقات نقاشية ودورات تدريبية وفي هذه الفترة تم عقد الأنشطة التالية:

أولاً: الندوات:

ندوة الفقر والفقراء في نظر الإسلام

الأحد ٨ رجب ١٤٢٠ هـ / ١٧ أكتوبر ١٩٩٩ م

وقد كانت أهداف الندوة كالتالي:

- ١- التعرف على حجم مشكلة الفقر في عالم اليوم وأسبابها وآثارها.
 - ٢- بيان الموقف الإسلامي المتميز من قضية الفقر والفقراء.
 - ٣- أساليب علاج مشكلة الفقر في كل من الفكر الإسلامي والتطبيق المعاصر.
- وقد كان برنامج الندوة كما يلي:

(*) معيد بمركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي بجامعة الأزهر

الجلسة الأولى

- ١- البحث الأول: موقف الإسلام من الفقر والفقراء
الباحث: أ.د. محمد عبد الحليم عمر - مدير مركز صالح كامل
- ٢- البحث الثاني: مفهوم ومقاييس الفقر بين الفكر الإسلامي والفكر المعاصر
الباحث: أ.د. حمدي عبد العظيم - عميد مركز البحوث - أكاديمية السادات
- ٣- البحث الثالث: الأساليب الإسلامية لعلاج مشكلة الفقر مقارنة بالأساليب المعاصرة
الباحث: أ.د. رفعت السيد العوضي - أستاذ الاقتصاد بجامعة الأزهر
- ٤- البحث الرابع: عرض حالة عملية لتطبيق الأساليب الإسلامية للحد من مشكلة الفقر في قرية تفهنا الأشراف.

الباحث: المهندس صلاح عطية

الجلسة الثانية

- حلقة نقاشية حول التجارب المصرية العملية للحد من مشكلة الفقر
- مقرر الحلقة: أ.د. حاتم القرنشاوى - عميد كلية التجارة بنات
- أعضاء الحلقة: ممثلون عن كل من الجهات التالية:
- وزارة الشؤون الاجتماعية
 - الصندوق الاجتماعى للتنمية
 - بنك ناصر الاجتماعى
 - الاتحاد العام للجمعيات الأهلية
 - وزارة الأوقاف

انشاط العلمى للمركز فى الفترة من سبتمبر ٩٩ إلى ديسمبر ١٩٩٩
إعداد الباحث/ على شىخون

ثانياً: الحلقات النقاشية

فى إطار خطة المركز لنشاط الحلقات النقاشية فى الفترة من سبتمبر ٩٩-ديسمبر ١٩٩٩ تم عقد الحلقات التالية:

١- التوبة من المال الحرام السبت ٩/١١/١٩٩٩

وقد قدم فيها الأستاذ الدكتور محمد عبد الحليم مدير المركز ورقة عمل قام المشاركون من الأساتذة والعلماء والمهتمين بالاقتصاد الإسلامى بالمناقشة حولها بعد عرضها من الأستاذ الدكتور مدير المركز.

٢- القواعد الشرعية وتطبيقاتها على المعاملات المالية المعاصرة

السبت ٢٠/١١/٩٩

وقد دعى إليها مجموعة من العلماء والمهتمين بالاقتصاد الإسلامى وقدم فيها الأستاذ الدكتور مدير المركز ورقة عمل أساسية قام الحاضرون بالنقاش حولها.

ثالثاً: الدورات التدريبية

١- الدورة التدريبية حول (إدارة الزكاة)

فى الفترة من ٢٧/١١/٩٩ إلى ٣٠/١١/٩٩

وتم عقدها بالاشتراك مع المعهد الإسلامى للبحوث والتدريب التابع للبنك الإسلامى للتنمية، وقد شارك فيها حوالى ثلاثين دارساً من العاملين فى إدارة الزكاة بالجهات التالية:

- بنك ناصر الاجتماعى

- بنك فيصل الإسلامى الدولى

- بنك التمويل المصري السعودي
 - المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية
 - إدارة الزكاة بالأزهر
 - الجمعيات الأهلية التي بها نظام زكاة
- وقد كان الهدف من هذه الدورة تدريب الكوادر البشرية اللازمة للتطبيق المعاصر للزكاة.

وقد كان برنامج الدورة كما يلي:

اليوم	الموضوع	المحاضر
اليوم الأول	الدور الاقتصادي والاجتماعي للزكاة	أ.د. شوقي دنيا/ مصر
	فقه الأموال الزكوية	أ.د. أحمد يوسف/ مصر
اليوم الثاني	فقه مصارف الزكاة	أ.د. شوقي أحمد دنيا/ مصر
	محاسبة الزكاة	أ.د. محمد عبد الحليم عمر/ مصر
	الهيكل الإداري للزكاة (تجارب معاصرة)	أ. أحمد عطية الهاشمي/ الكويت
اليوم الثالث	الهيكل الإداري للزكاة (التجربة المصرية)	أ. عبد الله عبد العزيز/ مصر
	تحصيل وتوزيع الزكاة (تجربة السودان)	د. عبد المنعم القوصي/ السودان
	التخطيط والميزانيات في إدارة الزكاة	أ.د. محمد عبد الحليم عمر/ مصر
اليوم الرابع	تحصيل وتوزيع الزكاة (تجربة السعودية)	متحدث من السعودية
	اللوائح والنظم الداخلية لمؤسسات الزكاة	متحدث من الكويت
	مناقشة - توصيات	

٢- دورة تدريبية لوعاظ الدول الإسلامية ١١/٢٧ - ١٢/٢ ١٩٩٩
وقد دعى إليها مجموعة من وعاظ الدول الإسلامية وذلك لدراسة الجديد
في الاقتصاد وموقف الشريعة منه وقد حاضر في هذه الدورة مجموعة من
أساتذة الجامعة المتخصصين في الاقتصاد الإسلامي.

٣- دورات الحاسب الآلي: تم عقد الدورات التالية:
عدد ٨ دورات DOS اشترك فيها ٢٠٠ دارس
عدد ٨ دورات WIN اشترك فيها ٢٠٠ دارس
عدد ٢ دورة Word اشترك فيها ٤٠ دارس
عدد ١ دورة انترنت اشترك فيها ٦ دارسين
عدد ٤ دورات ضرائب اشترك فيها ١٢ دارس
عدد ٥ دورات للخط العربي اشترك فيها ١٤ دارس

٤- دورات اللغات: تم عقد الدورات التالية:
أولاً: اللغة الإنجليزية
عدد ٣ دورات ترجمة اشترك فيها ٨٦ دارس
عدد ١ دورة تعليم ومحادثة اشترك فيها ٣٢ دارس
ثانياً: اللغة الألمانية
عدد ١ دورة تعليم اشترك فيها ٢٧ دارس
ويقوم بالتدريب في هذه الدورات مجموعة من الخبراء والمتخصصين
في كل مجال.

الأنشطة العلمية للمركز

منذ إنشائه

أولاً: سلسلة الندوات والمؤتمرات:

١- ندوة موارد الدولة المالية في المجتمع الحديث من وجهة النظر

الإسلامية - أبريل ١٩٨٦م

٢- ندوة إسهام الفكر الإسلامي في الاقتصاد المعاصر - سبتمبر

١٩٨٨م

٣- ندوة البركة للاقتصاد الإسلامي - أكتوبر ١٩٨٨م

٤- ندوة نوادي أعضاء هيئة التدريس

٥- ندوة إعداد القوانين الاقتصادية الإسلامية - أغسطس ١٩٩٠

٦- ندوة الإدارة في الإسلام - سبتمبر ١٩٩٠

٧- ندوة الضرائب والتنمية الاقتصادية في مصر من منظور

إسلامي - أكتوبر ١٩٩٠

٨- مؤتمر الآثار الاقتصادية والاجتماعية لأزمة الخليج - أبريل

١٩٩١

٩- ندوة نحو إقامة سوق إسلامية مشتركة - مايو ١٩٩١م

١٠- ندوة حق الشعوب في السلم - ديسمبر ١٩٩١م

١١- ندوة مكان الاقتصاد الإسلامي في ظل المتغيرات الدولية

المعاصرة - يناير ١٩٩٢م

١٢-ندوة دور الأمين العام للأمم المتحدة مع التركيز على
المتغيرات الاقتصادية - فبراير ١٩٩٢م

١٣-ندوة مناخ الاستثمار الدولي في مصر من منظور إسلامي -
فبراير ١٩٩٢م

١٤-ندوة الإعلام الإسلامي بين تحديات الواقع وطموحات المستقبل
- مايو ١٩٩٢م

١٥-المؤتمر الأول للتوجيه الإسلامي للعلوم - أكتوبر ١٩٩٢م
١٦-ندوة الاحتفاء بمرور خمسمائة عام على وفاة الإمام السيوطي
- شوال ١٤١٣هـ

١٧-المؤتمر الثاني للتوجيه الإسلامي للعلوم الاجتماعية - أغسطس
١٩٩٣م

١٨-المؤتمر الدولي: المسلمون في آسيا الوسطى والقوقاز -
سبتمبر ١٩٩٣م

١٩-ندوة حول مشكلات تطبيق قانون الأعمال العام - ديسمبر
١٩٩٣م

٢٠-مؤتمر العمل الإسلامي الواقع والمستقبل - أبريل ١٩٩٤م

٢١-مؤتمر الإسلام والاقتصاد الدولي - يونيو ١٩٩٤م

٢٢-مؤتمر حقوق وواجبات مراقب الحسابات - أبريل ١٩٩٦م

٢٣-مؤتمر أثر اتفاقية الجات على العالم الإسلامي - مايو ١٩٩٦م

٢٤-مؤتمر تطوير مناهج التربية الدينية الإسلامية - مايو ١٩٩٦م

- ٢٥- ندوة حقوق المؤلف - يونيو ١٩٩٦
- ٢٦- ندوة صناديق الاستثمار في مصر - الواقع والمستقبل -
مارس ١٩٩٧م
- ٢٧- ندوة التقييم الاقتصادي والاجتماعي للجمعيات الخيرية الأهلية
أكتوبر ١٩٩٧م
- ٢٨- مؤتمر مستحدثات تكنولوجيا التعليم ٢١ أكتوبر ١٩٩٧م
- ٢٩- المؤتمر الدولي حول التاريخ الاقتصادي للمسلمين مارس
١٩٩٨م
- ٣٠- المؤتمر الدولي: "العلوم الاجتماعية ودورها في مكافحة جرائم
العنف والتطرف في المجتمعات الإسلامية" ٢٨-٣٠ يونيو
١٩٩٨م.
- ٣١- ندوة التطبيق المعاصر للزكاة ١٤-١٦ ديسمبر ١٩٩٨م.
- ٣٢- ندوة علمية حول مناقشة كتاب: "حرفه جديده، وكتاب السنة
ودورها في الفقه الجديد" للكاتب جمال البنا - ٢٣ فبراير
١٩٩٩م.
- ٣٣- المؤتمر : تطبيق معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات
المالية الإسلامية" ١٤، ١٥ ابريل ١٩٩٩م.
- ٣٤- المؤتمر الدولي حول: "اقتصاديات الدول الإسلامية في ظل
العولمة" ٣-٥ مايو ١٩٩٩م.
- ٣٥- ندوة: "الفقر والفقراء في العالم الإسلامي" ١٧ أكتوبر ١٩٩٩م

ثانياً: سلسلة المنتدى الاقتصادي:

- ١- الأمن والتنمية الاقتصادية - مايو ١٩٩٧م.
- ٢- الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية - يوليو ١٩٩٧م.
- ٣- أزمة البورصات العالمية في أكتوبر ١٩٩٧م - نوفمبر ١٩٩٧م.
- ٤- حماية البيئة من التلوث واجب ديني - ٢٦ مايو ١٩٩٨م.
- ٥- الائتمان والمداينات بين الواقع المعاصر والتنظيم الإسلامي - ١٠ أكتوبر ١٩٩٨م.
- ٦- المنتدى الاقتصادي حول: "العملة الأوروبية الموحدة (اليورو)" - ٢٢ مارس ١٩٩٩م.

ثالثاً: سلسلة الدراسات والبحوث:

- ١- كتاب (الأخلاق في الاقتصاد الإسلامي) للمستشار عبدالحليم الجندي.
- ٢- كتاب (أسس التنمية الشاملة) للأستاذ أحمد عبد العظيم.
- ٣- كتاب (الوقف) للدكتورة نعمت عبد اللطيف مشهور.
- ٤- كتاب (السنن الإلهية في الميدان الاقتصادي) للدكتور يوسف إبراهيم يوسف.
- ٥- كتاب (الضوابط الشرعية للاقتصاد) للدكتور رفعت العوضى.
- ٦- كتاب (أعلام الاقتصاد) للدكتور شوقي دنيا.

٧-كتاب (إسهامات الإمام الماوردي في النظام المالي الإسلامي)

للدكتور شوقي عبده السامي.

٨- تراث المسلمين العلمي في الاقتصاد (المساهمة العربية

العقلانية) للدكتور رفعت السيد العوضى.

٩- التكافل الاجتماعي في الإسلام - للدكتور ربيع الروبي.

١٠- مجلد معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

١١- القيم الإسلامية ودورها في ترشيد السلوك الاستهلاكي -

للدكتور/ يوسف إبراهيم يوسف.

١٢- البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية -

لأستاذ/ أحمد جابر بدران.

١٣- منهج الدفاع عن الحديث النبوي - للأستاذ الدكتور/ أحمد

عمر هاشم.

١٤- توظيف إمكانات العالم الإسلامي في ضوء القانون الدولي

الاقتصادي المعاصر - للدكتور/ خليل سامي على مهدى.

١٥- الشفاعة في ضوء الكتاب والسنة - للأستاذ الدكتور/ أحمد

عمر هاشم.

١٦- طريق النهضة للعالم الإسلامي المعاصر - للأستاذ/ فؤاد

مصطفى محمود.

رابعاً: سلسلة محاضرات كبار العلماء:

١- محاضرة الأستاذ الدكتور عبد الغنى الغلوثي أستاذ الاقتصاد الإسلامي بألمانيا أكتوبر ١٩٩٠م.

٢- محاضرة فضيلة الأستاذ الدكتور/ أحمد عمر هاشم - رئيس

جامعة الأزهر - التوجيهات النبوية الشريفة - مارس ١٩٩٧م

٣- محاضرة سعادة الشيخ/ صالح عبد الله كامل - الاقتصاد الإسلامي - مايو ١٩٩٧م.

٤- محاضرة فضيلة الإمام الأكبر/ محمد سيد طنطاوى شيخ

الأزهر - المنهج الإسلامي في بناء المجتمع.

٥- أسس ومعاليم الاقتصاد الإسلامي - للدكتور أحمد عمر هاشم.

٦- محاضرة معالي الأستاذ الدكتور/ محمد عبده يمانى - وزير

الإعلام السعودى الأسبق - مستقبل التعليم في العالم الإسلامي.

٧- التعددية الحزبية في الفكر الإسلامي - للأستاذ الدكتور

صوفي أبو طالب.

خامساً: الحلقات النقاشية:

١- القوانين الاقتصادية الجديدة من منظور إسلامي ديسمبر

١٩٩٢م.

٢- مناقشة (الإسلام كبديل) للسفير الألماني مراد هوفمان نوفمبر

١٩٩٣م.

- ٣-الملتقى الأول لمراكز ومؤسسات المعلومات العاملة في المجالات الإسلامية مارس ١٩٩٤م.
- ٤-حلقة نقاشية حول كتاب (كارثة الفائدة-فراييفون بيتمان) يوليو ١٩٩٤م.
- ٥-حلقة نقاشية حول كتاب (الإسلام بين الشرق والغرب) للرئيس على عزت بيغوفيتش - أكتوبر ١٩٩٤م.
- ٦-قضايا ومسائل البحث في الاقتصاد الإسلامي - مارس ١٩٩٧م.
- ٧-القيمة الاقتصادية للزمن من منظور إسلامي - مايو ١٩٩٧م.
- ٨-تفسير الخلاف في فقه الزكاة.
- ٩-التفسير الاقتصادي للبيوع المنهي عنها شرعاً - أبريل ١٩٩٨م.
- ١٠-أثر التضخم على الحقوق والالتزامات من منظور إسلامي مايو ١٩٩٨م.
- ١١-الشروط الجزائية وغرامات التأخير - يوليو ١٩٩٨م.
- ١٢-التأجير التمويلي من منظور إسلامي.
- ١٣-بطاقات الائتمان من منظور إسلامي.
- ١٤-مناقشة كتابين للأستاذ/ جمال البنا وهما: "تو فقه جديد، السنة ودورها في الفقه الجديد".
- ١٥-مدى الحاجة إلى معايير محاسبية خاصة بالبنوك الإسلامية.

- ١٦- الصرف الأجنبي وتبادل العملات.
- ١٧- عدد اثنين حوار علمي بين علماء الاقتصاد الوضعي وعلماء الاقتصاد الإسلامي حول : هل يوجد اقتصاد إسلامي؟
- ١٨- حلقة نقاشية حول: المعايير المحاسبية، ٢٠ مارس ١٩٩٩م.
- ١٩- حلقة نقاشية حول: "التوبة من المال الحرام"، ١١، ٢٥ سبتمبر ٩ أكتوبر ١٩٩٩م.
- ٢٠- حلقة نقاشية حول: "القواعد الشرعية وتطبيقاتها على المعاملات المالية"، ٦ ، ٢٠ نوفمبر و٤ ديسمبر ١٩٩٩م.
- سادساً: الحلقات الدراسية:
- ١- الصحافة الاقتصادية - سبتمبر ١٩٩٧م.
- ٢- الفقه للاقتصاديين - نوفمبر ١٩٩٧م.
- ٣- الاقتصاد للفقهاء - ديسمبر ١٩٩٧م.
- ٤- التحليل المالي للمحررين الاقتصاديين - يوليو ١٩٩٨م.
- ٥- الاستثمار في الأوراق المالية - يوليو ١٩٩٨م.
- ٦- فقه مهنة الطب.
- ٧- دورة دعاء وعاظ الدول الإسلامية ١٤ فبراير - ٣١ مارس ١٩٩٩م.
- ٨- دورة دعاء وعاظ الدول الإسلامية ٢٦ سبتمبر - ١٣ أكتوبر ١٩٩٩م.

٩- دورة تدريبية عن: "إدارة الزكاة" بالتعاون مع البنك الإسلامي
للت تنمية بجدة في الفترة من ٢٧-٣٠ نوفمبر ١٩٩٩م.

سابعاً: المجلة العلمية:

١- مجلة الدراسات التجارية الإسلامية - صدر منها (٧) أعداد
من ١٩٨٤م حتى يوليو ١٩٨٥م.

٢- مجلة المعاملات المالية الإسلامية صدر منها (٦) أعداد من
رمضان ١٤١٢هـ إلى ذى الحجة ١٤١٣هـ.

٣- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
صدر منها (٣) ثلاث أعداد ١٩٩٧م.

٤- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
العدد الرابع - ١٩٩٨م.

٥- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
العدد الخامس - أغسطس ١٩٩٨م.

٦- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
العدد السادس - ديسمبر ١٩٩٨م.

٧- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
العدد السابع - أبريل ١٩٩٩م.

٨- مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي جامعة الأزهر
العدد الثامن - أغسطس ١٩٩٩م.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧	المقدمة
	البحوث الرئيسية العربية
	١- الإجارة المنتهية بالتملك - المشاركة المتناقصة .. من الأدوات المالية الإسلامية لتمويل المشروعات
١١	د. شوقي أحمد دنيا
	٢- الفكر الاقتصادي عند الإمام الشاطبي
٧٥	د. محمد مكي سعدو الجرف
	٣- التمويل بالعجز شرعيته، وبدائله من منظور إسلامي
١٩٩	د. نجاح عبد العليم أبو الفتوح
	٤- الإفصاح المحاسبي ودوره في تنشيط أسواق المال العربية
٢٦١	د. عبد الجابر طه
	المقالات
	القواعد الشرعية وتطبيقاتها على المعاملات المالية المعاصرة
٣٤٩	د. محمد عبد الحليم عمر
	عرض الرسائل
	نموذج كمى مقترح لإعداد موازنة الضمان الاجتماعى في ضوء الفكر الإسلامى
٣٩٥	للباحث/ أشرف العماوى
٤٠٩	النشاط العلمى

طبع بمطبعة
مركز صالح كامل - للاقتصاد الإسلامي
جامعة الأزهر بمدينة نصر

٢٦١٠٣٠٨ : ☎

رقم الإيداع: ٩٩/٦٧٨١



Bibliotheca Alexandrina



0798594